

АО «Евразийский банк»

Консолидированная
промежуточная сжатая финансовая
отчетность (не аудировано)

за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2020 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)	9-30

		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	91,422,021	92,022,707
Другие процентные доходы		517,312	634,524
Процентные расходы	4	(45,750,094)	(48,379,079)
Чистый процентный доход	4	46,189,239	44,278,152
Комиссионные доходы	5	19,251,966	26,169,300
Комиссионные расходы		(5,077,648)	(3,979,894)
Чистый комиссионный доход		14,174,318	22,189,406
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	(512,477)	(2,328,846)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	4,737,764	3,764,735
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(11,829)	184,157
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)		1,250,264	(2,426,754)
Операционный доход		65,827,279	65,660,850
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	8	(33,223,068)	(32,075,535)
Доходы от восстановления убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии		44,679	834,508
Расходы по созданию оценочных обязательств		-	(25,655)
Расходы на персонал	9	(13,858,554)	(15,025,453)
Прочие общие и административные расходы	10	(9,487,282)	(10,068,275)
Прибыль до налогообложения		9,303,054	9,300,440
Расход по подоходному налогу	11	(1,199,020)	(1,980,418)
Прибыль за период		8,104,034	7,320,022
Прочий совокупный доход			
<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		777,492	790,218
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		11,829	(184,157)
Изменение отложенного налога		(1,811)	-
Курсовые разницы при пересчете		(582,415)	570,011
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>205,095</i>	<i>1,176,072</i>
Всего прочего совокупного дохода за период		205,095	1,176,072
Общий совокупный доход за период		8,309,129	8,496,094
Прибыль на акцию			
Базовая прибыль на акцию (тенге)	26	391.01	359.74

Данная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 30, была подписана руководством Группы 13 ноября 2020, и от имени руководства ее подписали:

Бекбосун С.М.
И.о. Председателя Правления



Капекова Ц.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.

	Приме- чание	30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	269,507,705	225,759,408
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	288,737	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14	103,807,118	103,781,483
Счета и депозиты в банках	15	39,561,396	5,549,167
Кредиты, выданные клиентам	16	582,804,323	644,788,006
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	17	152,947,760	28,843,636
Текущий налоговый актив		376,803	529,027
Основные средства и нематериальные активы		19,970,086	19,747,551
Активы в форме права пользования		3,294,683	3,349,774
Отложенные налоговые активы		180,414	263,435
Прочие активы	18	25,751,015	24,404,278
Всего активов		1,198,490,040	1,057,015,765
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Депозиты и счета банков	19	672,555	1,376,777
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		40,874,099	-
Текущие счета и депозиты клиентов	20	894,373,510	799,376,578
Долговые ценные бумаги выпущенные	21	12,896,317	32,043,765
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	22	70,484,655	63,437,257
Прочие привлеченные средства	23	28,125,910	33,571,380
Обязательства по аренде		3,736,885	3,557,051
Отложенные налоговые обязательства		7,011,351	5,873,665
Прочие обязательства	24	29,167,469	18,941,135
Всего обязательств		1,087,342,751	958,177,608
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	61,135,197	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		1,347,477	559,967
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		2,030,098	2,612,513
Нераспределенная прибыль		38,373,962	30,269,928
Всего собственного капитала		111,147,289	98,838,157
Всего обязательств и собственного капитала		1,198,490,040	1,057,015,765
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	25(в)	4,966.58	4,527.42

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	74,623,759	88,712,391
Процентные расходы	(39,298,619)	(42,241,124)
Комиссионные доходы	19,557,059	25,557,643
Комиссионные расходы	(5,077,941)	(3,980,379)
Чистые выплаты по операциям с производными финансовыми инструментами, удерживаемыми в целях управления риском	(534,412)	(1,353,491)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	5,753,117	4,096,285
Прочие выплаты	573,234	(2,440,304)
Расходы на персонал (выплаты)	(14,070,627)	(15,612,483)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(6,611,677)	(7,547,765)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(307,394)	-
Обязательный резерв	(17,704)	40,084
Счета и депозиты в банках	(33,593,320)	(365,902)
Кредиты, выданные клиентам	52,508,392	(37,815,238)
Прочие активы	1,119,681	1,003,016
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	(797,546)	839,761
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	40,992,723	(52,807,000)
Текущие счета и депозиты клиентов	55,157,477	(54,087,139)
Прочие обязательства	5,507,105	3,905,786
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	155,483,307	(94,095,859)
Подоходный налог уплаченный	(3,459)	(15,449)
Потоки денежных средств от операционной деятельности	155,479,848	(94,111,308)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(66,371,022)	(50,001,879)
Продажи и погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	75,083,044	111,569,888
Приобретения драгоценных металлов	(551,374)	(330,104)
Продажа драгоценных металлов	513,781	310,030
Приобретения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	(248,985,527)	(560,761,599)
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости	128,659,548	620,058,152
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2,461,121)	(1,516,916)
Продажа основных средств и нематериальных активов	14,341	39,610
Потоки денежных средств (использованные в)/от инвестиционной деятельности	(114,098,330)	119,367,182

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	8,859,480
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(19,261,429)	(1,459,300)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-	(19,481,744)
Поступление прочих привлеченных средств	-	2,000,000
Погашение прочих привлеченных средств	(5,264,855)	(3,015,091)
Выплаты по договорам аренды	(1,053,178)	-
Поступления от выпуска акционерного капитала	4,000,003	-
Потоки денежных средств, использованные в финансовой деятельности	(21,579,459)	(13,096,655)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	19,802,059	12,159,219
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	23,893,277	1,250,039
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков	52,961	-
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	225,759,408	138,524,123
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 12)	269,507,705	151,933,381

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	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	25,777,815	92,826,388
Общий совокупный доход							
Прибыль за период	-	-	-	-	-	7,320,022	7,320,022
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	-	-	-	790,218	-	-	790,218
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	(184,157)	-	-	(184,157)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	570,011	-	570,011
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	606,061	570,011	-	1,176,072
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	606,061	570,011	-	1,176,072
Общий совокупный доход за период	-	-	-	606,061	570,011	7,320,022	8,496,094
Остаток на 30 сентября 2019 года (не аудировано)	57,135,194	25,632	8,234,923	378,859	2,450,037	33,097,837	101,322,482

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 2020 года	57,135,194	25,632	8,234,923	559,967	2,612,513	30,269,928	98,838,157
Общий совокупный доход							
Прибыль за период	-	-	-	-	-	8,104,034	8,104,034
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	-	-	-	777,492	-	-	777,492
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	11,829	-	-	11,829
Изменение отложенного налога	-	-	-	(1,811)	-	-	(1,811)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	(582,415)	-	(582,415)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	787,510	(582,415)	-	205,095
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	787,510	(582,415)	-	205,095
Общий совокупный доход за период	-	-	-	787,510	(582,415)	8,104,034	8,309,129
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Акции выпущенные	4,000,003	-	-	-	-	-	4,000,003
Остаток на 30 сентября 2020 года (не аудировано)	61,135,197	25,632	8,234,923	1,347,477	2,030,098	38,373,962	111,147,289

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 №1.2.68/242/40 от 03 февраля 2020 года. 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») и Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка и финансовых организаций.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа имеет 17 региональных филиалов (31 декабря 2019 года: 17) и 117 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2019 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 2020 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (31 декабря 2019 года: ЕФК владела 100% акций Банка).

1 Основные положения, продолжение

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы преимущественно осуществляется на территории Республики Казахстан. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Республике Казахстан. Дополнительно, первые месяцы 2020 года были обусловлены значительной нестабильностью на мировом рынке, вызванной вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цены на нефть и фондовых индексов, а также усугубило обесценение казахстанского тенге. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Казахстан на деятельность и консолидированное финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

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 2019 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.

(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 («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 2019 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 2019 года.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений вступили в действие с 1 января 2020 года. Данные поправки к стандартам и разъяснения не оказали значительного влияния на консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность Группы:

- Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО
- Определение бизнеса (поправки к МСФО (IFRS) 3).
- Определение понятия «значительный» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8).
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

4 Процентные доходы и расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	80,301,996	78,131,876
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5,552,762	8,537,433
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	3,379,202	3,965,504
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	1,275,650	279,535
Денежные средства и их эквиваленты	707,199	492,482
Счета и депозиты в банках	14,513	615,877
Прочие финансовые активы	190,699	-
	91,422,021	92,022,707
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	512,569	634,524
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,743	-
	91,939,333	92,657,231
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(34,828,660)	(35,066,862)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(7,751,135)	(8,091,390)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,857,243)	(2,859,343)
Прочие привлеченные средства	(670,015)	(991,772)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(404,945)	(1,104,777)
Обязательства по аренде	(238,096)	(264,935)
Депозиты и счета банков	-	-
	(45,750,094)	(48,379,079)
	46,189,239	44,278,152

5 Комиссионные доходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	11,617,467	19,162,636
Обслуживание платежных карт	4,080,871	3,445,978
Расчетные операции	1,451,010	1,521,047
Снятие денежных средств	965,766	922,090
Выпуск гарантий и аккредитивов	668,892	669,437
Кастодиальные услуги	28,245	38,694
Услуги инкассации	17,272	21,692
Прочее	422,443	387,726
	19,251,966	26,169,300

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 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге
Прибыль от изменения стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	27,801	112,886
Чистый неререализованный убыток по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском	(5,866)	(13,116)
Чистый реализованный убыток по производным финансовым инструментам, удерживаемым в целях управления риском	(534,412)	(2,428,616)
	<u>(512,477)</u>	<u>(2,328,846)</u>

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	5,753,117	4,096,285
Курсовые разницы, нетто	(1,015,353)	(331,550)
	<u>4,737,764</u>	<u>3,764,735</u>

8 Убытки от обесценения долговых финансовых активов

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	31,849,354	30,902,012
Прочие активы	1,421,151	1,151,141
Денежные средства и их эквиваленты	(52,961)	25,625
Счета и депозиты в банках	85	124
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	10,007	(2,380)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4,568)	(987)
	33,223,068	32,075,535

9 Расходы на персонал

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	13,294,506	14,298,738
Прочие затраты на персонал	564,048	726,715
	13,858,554	15,025,453

10 Прочие общие и административные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	2,239,320	2,663,083
Услуги связи и информационные услуги	2,013,703	2,012,284
Амортизация активов в форме права пользования	1,278,729	975,717
Налоги, кроме подоходного налога	772,200	836,400
Охрана	615,266	596,455
Ремонт и обслуживание	466,112	428,993
Профессиональные услуги	286,178	281,407
Реклама и маркетинг	225,011	287,398
Услуги инкассации	207,697	214,202
Расходы по операционной аренде	183,242	136,359
Канцелярские товары	125,932	203,296
Командировочные расходы	83,998	166,282
Страхование	52,837	145,504
Транспортные расходы	50,757	51,259
Обучение	16,349	23,603
Представительские расходы	1,229	677
Обслуживание кредитов	199	129
Услуги государственного центра выплаты пенсий	-	200,458
Прочие	868,523	844,769
	9,487,282	10,068,275

11 Расход по подоходному налогу

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	3,459	1,801
	3,459	1,801
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	1,195,561	1,978,617
Всего расхода по подоходному налогу	1,199,020	1,980,418

По состоянию на 30 сентября 2020 года применяемая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (31 декабря 2019 года: 20%).

12 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства в кассе	38,815,499	36,970,584
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	48,852,798	83,882,592
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	48,275,177	18,552,020
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	5,886,656	286,347
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	10,112,294	5,217,457
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	2,196,437	1,816,612
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	317,213	56,158
- без присвоенного кредитного рейтинга	183,383	102,325
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	66,971,160	26,030,919
Срочные депозиты в НБРК и ЦБРФ	109,583,612	65,349,182
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	1,848,000
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	20,385	4,317,691
Всего срочных депозитов в прочих банках	20,385	6,165,691
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	5,266,492	3,416,233
- без присвоенного кредитного рейтинга *	-	4,000,001
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	269,509,946	225,815,202
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2,241)	(55,794)
Всего денежных средств и их эквивалентов	269,507,705	225,759,408

* Данная дебиторская задолженность представляет собой сделки «обратного репо», осуществленные на Казахстанской фондовой бирже.

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

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к стадии 1 по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года.

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа имеет 2 банка (31 декабря 2019 года: 2 банка), остатки по денежным эквивалентам которых превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 сентября 2020 года составил 200,592,964 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 160,841,688 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 кассе в национальной валюте в размере, не превышающем 50 (пятьдесят) процентов от среднего размера минимальных резервных требований за период определения минимальных резервных требований, и остатки на счетах в НБРК в национальной валюте), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 сентября 2020 года сумма минимального резерва составляла 15,053,754 тысячи тенге (31 декабря 2019 года: 12,283,434 тысячи тенге).

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Облигации Правительства Российской Федерации	288,737	-
	288,737	-

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

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	43,523,305	23,271,216
Дисконтные ноты НБРК	30,709,113	61,219,618
Государственные казначейские облигации США	-	15,797,007
<i>Корпоративные облигации</i>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,740,021	1,006,092
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,576,069	2,487,550
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Дисконтные ноты НБРК	25,258,610	-
	103,807,118	103,781,483

По состоянию на 30 сентября 2020 г. резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через совокупный доход, составил 36,328 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 41,157 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к 1 стадии.

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

Казначейские облигации и корпоративные облигации не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года.

15 Счета и депозиты в банках

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в ЦБРФ	51,463	38,574
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	35,557,194	2,554,172
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	1,542,347	838,875
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	2,345,851	2,069,760
- без кредитного рейтинга	66,000	49,000
Всего срочных депозитов	39,511,392	5,511,807
Всего счетов и депозитов в банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	39,562,855	5,550,381
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,459)	(1,214)
Всего счетов и депозитов в банках	39,561,396	5,549,167

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года все счета и депозиты в банках относятся к стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 30 сентября 2020 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 34,012,349 тысяч тенге, полученные в рамках Программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, 283,020 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 1,699,449 тысячи тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 1,261,825 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 854,723 тысячи тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «БРК» и АО «ФРП 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 АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа не имеет остатков в банках (31 декабря 2019 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 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	210,496,770	208,744,751
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	14,174,362	18,102,814
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	224,671,132	226,847,565
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	286,620,156	336,964,227
Кредиты на покупку автомобилей	175,465,426	173,750,608
Ипотечные кредиты	11,800,412	12,370,903
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	6,861,693	7,544,532
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,593,454	4,289,175
Кредиты по программе "Бизнес Авто"	1,922,468	-
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	486,263,609	534,919,445
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки		
	710,934,741	761,767,010
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(132,890,656)	(125,068,984)
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	578,044,085	636,698,026
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	4,755,767	8,079,667
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	4,471	10,313
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,760,238	8,089,980
Всего кредитов, выданных клиентам	582,804,323	644,788,006

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 30 сентября 2020 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	210,496,770	(53,446,020)	157,050,750
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	14,174,362	(4,930,805)	9,243,557
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	286,620,156	(56,313,633)	230,306,523
Кредиты на покупку автомобилей	175,465,426	(13,518,118)	161,947,308
Ипотечные кредиты	11,800,412	(1,988,144)	9,812,268
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	6,861,693	(1,214,625)	5,647,068
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,593,454	(1,300,766)	2,292,688
Кредиты по программе "Бизнес Авто"	1,922,468	(178,545)	1,743,923
Всего кредитов, выданных клиентам	710,934,741	(132,890,656)	578,044,085

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 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	208,744,751	(47,173,154)	161,571,597
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	18,102,814	(5,040,829)	13,061,985
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	336,964,227	(55,480,152)	281,484,075
Кредиты на покупку автомобилей	173,750,608	(11,094,205)	162,656,403
Ипотечные кредиты	12,370,903	(2,227,840)	10,143,063
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	7,544,532	(2,759,203)	4,785,329
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,289,175	(1,293,601)	2,995,574
Всего кредитов, выданных клиентам	761,767,010	(125,068,984)	636,698,026

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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;
- уровень PD по кредитам, отнесенным к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 0.91-28.36%, по отнесенным ко 2 стадии кредитного качества, – 10.20-42.21%, в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1, 2, а также к 3 стадии, с валовой балансовой стоимостью менее 0.2% от собственного капитала, но не более 180 млн. тенге, составил от 0% до 79.33%. Уровень LGD по кредитам, отнесенным к 3 стадии, с валовой балансовой стоимостью свыше 0.2% от собственного капитала, составил от 0% до 100%.

(ii) 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; уровень PD_{12мес} по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 5.58-14.32% (минимальное значение 5.58% соответствует продукту «Автокредитование» и максимальное значение 14.32% соответствует продукту «UnCL»), уровень PD_{lifeTime}, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 28.74-46.10%, в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля (минимальное значение 28.74% соответствует продукту «PAYROLL» (зарплатный денежный кредит), и максимальное значение 46.10% соответствует продукту «UnCL»);
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет; уровень LGD по продуктам однородного портфеля 1 и 2 стадии составил от 57.52% по продукту «PAYROLL» (зарплатный денежный кредит) до 67.48% по продукту «POS-товарное беззалоговое кредитование»;
- 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;
- снижение реализации залогового имущества в связи с пандемией, введением ЧП в Казахстане.
- 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 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Строительство	49,347,211	47,091,548
Оптовая торговля	45,848,453	56,401,451
Промышленное производство	26,925,247	24,655,383
Недвижимость	23,906,455	24,109,789
Розничная торговля	21,186,938	24,031,231
Финансовое посредничество	20,117,678	13,166,950
Производство текстильных изделий	10,571,101	9,963,800
Производство пищевых продуктов	8,429,472	7,915,754
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	6,887,780	10,080,494
Услуги	6,450,034	3,444,208
Горнодобывающая промышленность /металлургия	2,148,185	2,588,993
Транспорт	1,960,510	1,969,841
Аренда, прокат и лизинг	208,241	318,261
Производство и поставка электроэнергии	78,606	108,767
Медицинское обслуживание и социальная сфера	74,554	144,340
Машиностроение	43,750	88,301
Исследовательская деятельность	-	13,448
Прочее	486,917	755,006
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Необеспеченные потребительские кредиты	286,620,156	336,964,227
Кредиты на покупку автомобилей	175,465,426	173,750,608
Ипотечные кредиты	11,800,412	12,370,903
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	6,861,693	7,544,532
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,593,454	4,289,175
Кредиты по программе "Бизнес Авто"	1,922,468	-
	710,934,741	761,767,010
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(132,890,656)	(125,068,984)
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	578,044,085	636,698,026
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости		
Горнодобывающая промышленность/металлургия	4,755,767	8,079,667
Итого кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	4,755,767	8,079,667
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости		
Ипотечные кредиты	4,471	10,313
Итого кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	4,471	10,313
Итого кредиты, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	4,760,238	8,089,980
	582,804,323	644,788,006

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа имеет 6 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2019 года: 6), кредиты которым составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на сентябрь 2020 года составляет 115,270,976 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 114,999,380 тысяч тенге).

17 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	46,476,173	13,749,670
Дисконтные ноты НБРК	62,645,636	9,523,175
Облигации Правительства Российской Федерации	-	29,821
Облигации Евразийского банка развития	7,897,027	-
Облигации Банка развития Казахстана	2,319,057	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	8,566,204	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	8,723,314	5,565,573
	136,627,411	28,868,239
В залоге по сделкам «репо»		
Дисконтные ноты НБРК	16,358,019	-
	16,358,019	-
	152,985,430	28,868,239
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37,670)	(24,603)
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	152,947,760	28,843,636

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

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года все инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости, относятся к 1 стадии.

Дисконтные ноты НБРК и облигации не были просрочены или обесценены по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года.

18 Прочие активы

	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	(не аудировано)	(не аудировано)
	тыс. тенге	тыс. тенге
Расчеты по пластиковым картам	8,085,432	7,596,254
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	2,902,132	-
Дебиторы по заемным операциям	2,031,101	6,199,437
Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	1,745,385	1,360,566
Дебиторы по гарантиям и аккредитивам	1,115,462	1,115,462
Начисленные комиссионные доходы	822,071	1,126,871
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	19,133	1,429,693
Расчеты по операциям с ценными бумагами	10,292	-
Прочее	2,074,603	4,596,319
Резерв под обесценение	(4,171,471)	(10,329,013)
Всего прочих финансовых активов	14,634,140	13,095,589
Залоговое имущество, принятое на баланс	5,788,453	7,106,708
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2,040,160	735,020
Предоплаты	1,383,090	1,011,551
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	1,230,010	1,783,844
Авансы по капитальным затратам	332,405	446,050
Сырье и материалы	297,789	242,320
Драгоценные металлы	74,235	20,618
Инвестиционное имущество	1,964	-
Прочее	3,042	25
Резерв под обесценение	(34,273)	(37,447)
Всего прочих нефинансовых активов	11,116,875	11,308,689
Всего прочих активов	25,751,015	24,404,278

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 19,133 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 1,429,693 тысячи тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и в декабре 2013 года.

19 Депозиты и счета банков

	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2019 г.
	(не аудировано)	(не аудировано)
	тыс. тенге	тыс. тенге
Срочные депозиты	-	57,389
Счета типа «Востро»	672,555	1,319,388
	672,555	1,376,777

По состоянию на 30 сентября 2020 года никакие банки не имеют остатков по счетам и депозитам, превышающих 10% собственного капитала (31 декабря 2019 года: отсутствовали).

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	67,535,475	61,594,589
- Корпоративные клиенты	244,874,014	99,371,685
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	376,807,229	376,371,395
- Корпоративные клиенты	205,156,792	262,038,909
	894,373,510	799,376,578

По состоянию на 30 сентября 2020 года текущие счета и депозиты клиентов Группы на общую сумму 8,390,549 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 4,981,262 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 сентября 2020 года Группа имеет 9 клиентов (31 декабря 2019 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 30 сентября 2020 года составляет 233,360,590 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 146,129,949 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2020 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов Группы на общую сумму 8,281,972 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 9,523,118 тысяч тенге) являются предоплатами по кредитам. Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	12,968,890	32,230,319
Дисконт	(294,216)	(657,127)
Начисленное вознаграждение	221,643	470,573
	12,896,317	32,043,765

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

	Дата		Купонная ставка	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
	первого размещения	Дата погашения			30 сентября 2020 г. (не аудировано)	31 декабря 2019 г.
	Дата выпуска	Дата погашения	ставка инфляция	возна-граждения	тыс. тенге	тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	24-окт-08 г.	01-сен-23 г.	+1%	9.44%	7,878,984	7,936,268
Облигации шестнадцатой эмиссии	17-окт-18 г.	17-окт-20 г.	11.00%	12.01%	2,989,798	2,891,245
Облигации восемнадцатой эмиссии	15-авг-19 г.	15-авг-26 г.	10.95%	10.96%	2,027,535	2,082,238
Облигации пятнадцатой эмиссии	06-сен-17 г.	14-мая-20 г.	8.50%	13.16%	-	12,185,446
Депозитные сертификаты	18-июл-19 г.	18-июл-20 г.	8.00%	8.00%	-	6,948,568
					12,896,317	32,043,765

22 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	167,469,550	167,469,550
Дисконт	(103,174,048)	(105,537,991)
Начисленное вознаграждение	6,189,153	1,505,698
	70,484,655	63,437,257

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 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 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлена ниже:

	Дата первого размещени я выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка возна- граждения	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Облигации семнадцатой эмиссии	18-окт-17 г.	18-окт-32 г.	4.00%	18.00%	54,820,949	48,402,166
Облигации восьмой эмиссии	21-авг-09 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	11.74%	13,427,594	12,795,534
Облигации тринадцатой эмиссии	25-авг-16 г.	10-января-24 г.	9.00%	13.81%	2,236,112	2,239,557
					70,484,655	63,437,257

23 Прочие привлеченные средства

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	27,430,551	32,832,053
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	695,359	739,327
	28,125,910	33,571,380

23 Прочие привлеченные средства, продолжение

Условия непогашенных по состоянию на 30 сентября 2020 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%	2021-2035	14,140,218
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037	12,886,929
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2021	403,404
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	363,092
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	332,267
				28,125,910

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2020-2035	18,449,081
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037	13,047,639
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	1,335,333
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	405,527
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2023	333,800
				33,571,380

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. 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 ДАМУ и БРК представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственным компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей.

В результате, привлеченные средства от 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 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Расчеты по платежным картам	8,604,916	5,889,865
Средства вкладчиков АО "Tengri Bank"	7,223,367	-
Обязательство от продолжающегося участия	2,846,312	2,608,098
Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования	1,422,906	1,268,302
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	535,570	937,992
Начисленные административные расходы	830,897	797,646
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	739,802	710,188
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	458,551	-
Средства вкладчиков АО "Банк Астаны"	450,147	-
Задолженность перед страховой компанией	396,273	417,783
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	-	79,121
Прочие финансовые обязательства	2,849,882	3,108,977
Всего прочих финансовых обязательств	26,358,623	15,817,972
Прочие налоги к уплате	972,629	353,574
Резерв по отпускам	818,521	780,803
Кредиторская задолженность перед работниками	394,273	1,022,339
Доходы будущих периодов	390,793	550,319
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	20,018	300,201
Прочие нефинансовые обязательства	212,612	115,927
Всего прочих нефинансовых обязательств	2,808,846	3,123,163
Всего прочих обязательств	29,167,469	18,941,135

25 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	30 сентября 2020 г. (не аудировано) кол-во акций	31 декабря 2019 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	7,030,137	6,417,823
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	20,960,389	20,348,075

В 2020 году было выпущено и оплачено по цене 6,532.60 тенге за акцию 612,314 обыкновенных акций (в 2019 году: акции не размещались).

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.

25 Акционерный капитал, продолжение

(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 2020 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 2020 года балансовая стоимость на акцию составляла 4,966.58 тенге (31 декабря 2019 года: 4,527.42 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 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистая прибыль	8,104,034	7,320,022
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	20,725,743	20,348,075
Базовая прибыль на акцию (тенге)	391.01	359.74

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 2020 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2019 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	65,650,937	44,328,533
Финансовые гарантии	25,595,779	42,239,402
Аккредитивы	-	23,195
Итого	91,246,716	86,591,130
Оценочный резерв под убытки	(20,018)	(300,201)
Итого за вычетом резерва	91,226,698	86,290,929

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 2020 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2019 года: 1 клиента). По состоянию на 30 сентября 2020 года величина этих обязательств составила 14,002,380 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 12,833,821 тысячу тенге).