

АО «Евразийский банк»

Консолидированная
промежуточная сжатая финансовая
отчетность (не аудировано)

за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 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) | 9-31 |

АО «Евразийский банк»
 Консолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года

| | При- меча- ние | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|--|----------------------|---|---|
| Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки | 4 | 92,022,707 | 81,960,984 |
| Прочие процентные доходы | | 634,524 | 520,102 |
| Процентные расходы | 4 | (48,379,079) | (48,009,122) |
| Чистый процентный доход | 4 | 44,278,152 | 34,471,964 |
| Комиссионные доходы | 5 | 26,169,300 | 20,984,129 |
| Комиссионные расходы | | (3,979,894) | (1,639,894) |
| Чистый комиссионный доход | | 22,189,406 | 19,344,235 |
| Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 6 | (2,328,846) | (2,009,064) |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 7 | 3,764,735 | 799,344 |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 184,157 | 3,469 |
| Чистые прочие операционные расходы | | (2,426,754) | (1,589,903) |
| Операционный доход | | 65,660,850 | 51,020,045 |
| Убытки от обесценения долговых финансовых активов | 8 | (32,075,535) | (18,526,052) |
| Доходы от восстановления убытков/(убытки) от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии | | 834,508 | (987,837) |
| Расходы по созданию оценочных обязательств | | (25,655) | - |
| Расходы на персонал | 9 | (15,025,453) | (13,557,878) |
| Прочие общие и административные расходы | 10 | (10,068,275) | (9,383,102) |
| Прибыль до налогообложения | | 9,300,440 | 8,565,176 |
| Расход по подоходному налогу | 11 | (1,980,418) | (48,119) |
| Прибыль за период | | 7,320,022 | 8,517,057 |
| Прочий совокупный доход/(убыток) | | | |
| <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 | | 792,598 | 209,979 |
| - чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка | | (186,537) | (3,469) |
| Курсовые разницы при пересчете | | 570,011 | (371,646) |
| <i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | | <i>1,176,072</i> | <i>(165,136)</i> |
| Всего прочего совокупного дохода/(убытка) за период | | 1,176,072 | (165,136) |
| Общий совокупный доход за период | | 8,496,094 | 8,351,921 |
| Прибыль на акцию | | | |
| Базовая прибыль на акцию (тенге) | 26 | 359.74 | 418.57 |

Данная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 31, была подписана руководством Группы 14 ноября 2019 года, и от имени руководства ее подписали:



Заместитель Председателя Правления

Сырых Н.С.

Заместитель Главного бухгалтера

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

| | | 30 сентября 2019 г. | 31 декабря 2018 г. |
|--|-------------------|---|---------------------------|
| | Примечание | (не аудировано) тыс. тенге | тыс. тенге |
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 | 151,933,381 | 138,524,123 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 13 | 21,566 | 1,073,676 |
| Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 14 | 120,427,851 | 173,175,483 |
| Счета и депозиты в банках | 15 | 5,450,496 | 5,008,892 |
| Кредиты, выданные клиентам | 16 | 634,399,613 | 638,009,716 |
| Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости | 17 | 58,420,172 | 114,454,312 |
| Текущий налоговый актив | | 529,027 | 515,809 |
| Основные средства и нематериальные активы | | 19,327,553 | 20,529,051 |
| Отложенные налоговые активы | | 30,049 | 223,444 |
| Прочие активы | 18 | 24,154,348 | 16,769,937 |
| Всего активов | | 1,014,694,056 | 1,108,284,443 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 13 | 36,131 | - |
| Депозиты и счета банков | 19 | 1,352,761 | 474,078 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | | 27,020,179 | 79,882,889 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 20 | 712,454,455 | 766,667,220 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 21 | 32,010,369 | 43,711,582 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | 22 | 77,685,617 | 70,735,198 |
| Прочие привлеченные средства | 23 | 34,263,037 | 35,479,720 |
| Отложенные налоговые обязательства | | 5,643,022 | 3,872,560 |
| Прочие обязательства | 24 | 22,906,003 | 14,634,808 |
| Всего обязательств | | 913,371,574 | 1,015,458,055 |
| 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 | | 378,859 | (227,202) |
| Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных | | 2,450,037 | 1,880,026 |
| Нераспределенная прибыль | | 33,097,837 | 25,777,815 |
| Всего собственного капитала | | 101,322,482 | 92,826,388 |
| Всего обязательств и собственного капитала | | 1,014,694,056 | 1,108,284,443 |
| Балансовая стоимость одной простой акции (тенге) | 25 (в) | 4,657.46 | 4,221.03 |

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 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|---|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные доходы | 88,712,391 | 70,083,412 |
| Процентные расходы | (42,241,124) | (40,957,032) |
| Комиссионные доходы | 25,557,643 | 20,803,200 |
| Комиссионные расходы | (3,980,379) | (1,639,894) |
| Чистые выплаты по операциям с производными финансовыми инструментами, удерживаемыми в целях управления риском | (1,353,491) | (2,092,037) |
| Чистые поступления по операциям с иностранной валютой | 4,096,285 | 1,972,551 |
| Прочие выплаты | (2,440,304) | (1,652,232) |
| Расходы на персонал (выплаты) | (15,612,483) | (13,677,964) |
| Прочие общие и административные расходы (выплаты) | (7,547,765) | (6,479,951) |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов | | |
| Обязательный резерв | 40,084 | 16,814 |
| Счета и депозиты в банках | (365,902) | (1,872,950) |
| Кредиты, выданные клиентам | (37,815,238) | (53,581,980) |
| Прочие активы | 1,003,016 | (439,821) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Депозиты и счета банков | 839,761 | 262,772 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | (52,807,000) | 63,042,327 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (54,087,139) | 43,527,701 |
| Прочие обязательства | 3,905,786 | 836,941 |
| Чистые потоки денежных средств, (использованные в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога | (94,095,859) | 78,151,857 |
| Подоходный налог уплаченный | (15,449) | (207,735) |
| Потоки денежных средств, (использованные в)/от операционной деятельности | (94,111,308) | 77,944,122 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | (50,001,879) | (118,306,951) |
| Продажи и погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 111,569,888 | 112,099,450 |
| Приобретения драгоценных металлов | (330,104) | (162,951) |
| Продажа драгоценных металлов | 310,030 | 177,838 |
| Приобретения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости | (560,761,599) | (140,523,974) |
| Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости | 620,058,152 | 140,792,955 |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | (1,516,916) | (1,470,027) |
| Продажа основных средств и нематериальных активов | 39,610 | 77,356 |
| Потоки денежных средств от/(использованные в) инвестиционной деятельности | 119,367,182 | (7,316,304) |

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 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 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 | (1,459,300) | - |
| Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг | (19,481,744) | - |
| Поступление прочих привлеченных средств | 2,000,000 | 10,325,754 |
| Погашение прочих привлеченных средств | (3,015,091) | (10,459,639) |
| Потоки денежных средств, использованные в финансовой деятельности | (13,096,655) | (133,885) |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | 12,159,219 | 70,493,933 |
| Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты | 1,250,039 | 5,983,276 |
| 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) | 151,933,381 | 230,077,953 |

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 | 57,135,194 | 25,632 | 8,234,923 | 7,594,546 | (222,039) | 2,254,448 | 22,751,554 | 97,774,258 |
| Эффект от применения МСФО (IFRS) 9 | - | - | - | - | - | - | (9,831,993) | (9,831,993) |
| 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 | 12,919,561 | 87,942,265 |
| Общий совокупный доход | | | | | | | | |
| Прибыль за период | - | - | - | - | - | - | 8,517,057 | 8,517,057 |
| Прочий совокупный убыток | | | | | | | | |
| <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 | - | - | - | - | 209,979 | - | - | 209,979 |
| Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка | - | - | - | - | (3,469) | - | - | (3,469) |
| Курсовые разницы при пересчете | - | - | - | - | - | (371,646) | - | (371,646) |
| <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>206,510</i> | <i>(371,646)</i> | <i>-</i> | <i>(165,136)</i> |
| Всего прочего совокупного убытка | - | - | - | - | 206,510 | (371,646) | - | (165,136) |
| Общий совокупный доход за период | - | - | - | - | 206,510 | (371,646) | 8,517,057 | 8,351,921 |
| Прочие движения в капитале | | | | | | | | |
| Расформирование динамического резерва | - | - | - | (7,594,546) | - | - | 7,594,546 | - |
| Остаток на 30 сентября 2018 года (не аудировано) | 57,135,194 | 25,632 | 8,234,923 | - | (15,529) | 1,882,802 | 29,031,164 | 96,294,186 |

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 | 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 | - | - | - | 792,598 | - | - | 792,598 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка | - | - | - | (186,537) | - | - | (186,537) |
| 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.

1 Основные положения

(а) Основная деятельность

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

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

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

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

По состоянию на 30 сентября 2019 года Группа имеет 17 региональных филиалов (31 декабря 2018 года: 17) и 117 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2018 года: 117), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

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

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

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

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

(б) Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2019 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (31 декабря 2018 года: ЕФК владела 100% акций Банка).

1 Основные положения, продолжение

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

Прилагаемая консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее, «МСБУ») №34, «Промежуточная Финансовая Отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

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

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

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

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

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

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

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

(г) Использование оценок и суждений

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

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

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности были использованы те же важные суждения, сформированные в процессе применения положений учетной политики Группы, и основные расчетные оценки в отношении неопределенностей, которые были использованы в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики, которые были применены Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения нового стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который вступил в силу с 1 января 2019 года.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 сентября 2019 года и не применялись при подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

С 1 января 2019 года Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который заменил существовавшее ранее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

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

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

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

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

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

4 Процентные доходы и расходы

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

5 Комиссионные доходы

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

5 Комиссионные доходы, продолжение

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

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

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

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

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

8 Убытки от обесценения долговых финансовых активов

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

9 Расходы на персонал

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

10 Прочие общие и административные расходы

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

11 Расход по подоходному налогу

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

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

12 Денежные средства и их эквиваленты

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

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

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года.

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

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки второго уровня обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 сентября 2019 года сумма минимального резерва составляла 11,752,358 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 7,766,990 тысяч тенге).

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

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

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

| Вид инструмента | Условная сумма сделки | Срок погашения | Средневзвешенные курсы обмена по договору | Суммы к уплате Группой | Суммы к получению Группой | Справедливая стоимость актива, тыс. тенге | Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге |
|--|---------------------------|--------------------|---|------------------------|---------------------------|---|--|
| 30 сентября 2019 г. (не аудировано) | | | | | | | |
| Валютный своп | 10,000 тысяч долларов США | 4 октября 2019 г. | 390.83 | 3,908,315 тысяч тенге | 10,000 тысяч долларов США | - | 23,207 |
| Валютный своп | 10,000 тысяч долларов США | 15 октября 2019 г. | 390.06 | 3,900,552 тысячи тенге | 10,000 тысяч долларов США | - | 7,278 |
| Валютный своп | 20,000 тысяч долларов США | 1 октября 2019 г. | 387.80 | 7,756,039 тысяч тенге | 20,000 тысяч долларов США | 3,761 | - |
| Валютный своп | 10,000 тысяч долларов США | 7 октября 2019 г. | 388.55 | 3,885,546 тысяч тенге | 10,000 тысяч долларов США | - | 5,646 |
| Валютный своп | 10,000 тысяч евро | 1 октября 2019 г. | 1.09 | 10,000 тысяч евро | 10,936 тысяч долларов США | 5,800 | - |
| Валютный своп | 11,000 тысяч евро | 1 октября 2019 г. | 1.09 | 11,000 тысяч евро | 12,029 тысяч долларов США | 6,381 | - |
| Валютный своп | 10,000 тысяч евро | 1 октября 2019 г. | 1.09 | 10,000 тысяч евро | 10,935 тысяч долларов США | 5,366 | - |
| Валютный своп | 2,000 тысячи долларов США | 1 октября 2019 г. | 64.86 | 129,719 тысяч рублей | 2,000 тысяч долларов США | 258 | - |
| | | | | | | 21,566 | 36,131 |

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

| Вид инструмента | Условная сумма сделки | Срок погашения | Средневзвешенные курсы обмена по договору | Суммы к уплате Группой | Суммы к получению Группой | Справедливая стоимость актива, тыс. тенге | Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге |
|--|----------------------------|------------------|---|------------------------|----------------------------|---|--|
| 31 декабря 2018 г. (аудировано) | | | | | | | |
| Валютный своп | 260,000 тысяч долларов США | 3 января 2019 г. | 380.07 | 98,818,324 тысяч тенге | 260,000 тысяч долларов США | 1,073,676 | - |
| | | | | | | 1,073,676 | - |

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

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

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

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

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

Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года.

15 Счета и депозиты в банках

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

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

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

По состоянию на 30 сентября 2019 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,346,480 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 567,064 тысячи тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») и 1,047,779 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 1,907,123 тысячи тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с БРК и ДАМУ. Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК и ДАМУ, соответственно.

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 30 сентября 2019 года Группа не имеет остатков в банках (31 декабря 2018 года: отсутствовали), счета и депозиты в которых превышают 10% собственного капитала.

(б) Обязательный резерв в ЦБРФ

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

16 Кредиты, выданные клиентам

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

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

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

(i) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 2-6 лет;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 30%-60%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца;
- отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

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

(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам

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

17 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

18 Прочие активы

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

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

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

19 Депозиты и счета банков

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

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

20 Текущие счета и депозиты клиентов

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

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

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

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

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

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

21 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

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

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

22 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

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

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

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

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

23 Прочие привлеченные средства

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

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

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

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

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

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

23 Прочие привлеченные средства, продолжение

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

24 Прочие обязательства

| | 30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2018 г. тыс. тенге |
|---|--|----------------------------------|
| Расчеты по платежным картам | 4,453,965 | 2,187,292 |
| Обязательства по аренде | 4,350,829 | - |
| Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования | 1,284,602 | 1,269,644 |
| Обязательство от продолжающегося участия | 831,471 | 937,339 |
| Начисленные административные расходы | 817,288 | 709,260 |
| Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования | 814,659 | 1,934,676 |
| Задолженность перед страховой компанией | 499,025 | 355,738 |
| Обязательства по выпущенным электронным деньгам | 431,868 | 1,164,700 |
| Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов | 428,574 | - |
| Прочие финансовые обязательства | 5,244,938 | 2,377,898 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 19,157,219 | 10,936,547 |
| Прочие налоги к уплате | 1,586,132 | 152,099 |
| Резерв по отпускам | 762,019 | 610,187 |
| Доходы будущих периодов | 683,150 | 538,219 |
| Кредиторская задолженность перед работниками | 303,201 | 1,325,993 |
| Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам кредитного характера | 291,350 | 1,034,085 |
| Оценочные обязательства некредитного характера | 25,546 | - |
| Прочие нефинансовые обязательства | 97,386 | 37,678 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 3,748,784 | 3,698,261 |
| Всего прочих обязательств | 22,906,003 | 14,634,808 |

25 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

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

| | 30 сентября 2019 г. (не аудировано) Кол-во акций | 31 декабря 2018 г. Кол-во акций |
|---|---|--|
| Выпущенных по 955.98 тенге | 8,368,300 | 8,368,300 |
| Выпущенных по 1,523.90 тенге | 2,631,500 | 2,631,500 |
| Выпущенных по 1,092.00 тенге | 2,930,452 | 2,930,452 |
| Выпущенных по 6,532.60 тенге | 6,417,823 | 6,417,823 |
| Всего выпущенных и находящихся в обращении акций | <u>20,348,075</u> | <u>20,348,075</u> |

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

(б) Дивиденды

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

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (за год, закончившийся 31 декабря 2018 года: не объявлялись и не выплачивались).

(в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на акцию. Балансовая стоимость на акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 30 сентября 2019 года балансовая стоимость на акцию составляла 4,657.46 тенге (31 декабря 2018 года: 4,221.03 тенге).

26 Прибыль на акцию

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

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

27 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

| | 30 сентября 2019 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2018 г. тыс. тенге |
|--|---|--|
| Сумма согласно договору | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 48,905,149 | 20,372,410 |
| Гарантии | 43,771,708 | 37,152,765 |
| Аккредитивы | 103,729 | 177,556 |
| | 92,780,586 | 57,702,731 |
| Оценочный резерв под убытки | (291,350) | (1,034,085) |
| Итого за вычетом резерва | 92,489,236 | 56,668,646 |

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

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

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