

**Дочерний Банк
Акционерное Общество «Сбербанк России»**

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность

*30 сентября 2020 года,
с отчётом по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении	1
Промежуточный сокращённый отчёт о прибыли или убытке	2
Промежуточный сокращённый отчёт о совокупном доходе	3
Промежуточный сокращённый отчёт об изменениях в капитале	4
Промежуточный сокращённый отчёт о движении денежных средств	5

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности	6
3. Новые учётные положения	7
4. Существенные учётные суждения и оценки	8
5. Реклассификации	8
6. Денежные средства и их эквиваленты	9
7. Средства в кредитных организациях	10
8. Торговые ценные бумаги	11
9. Кредиты и авансы клиентам	11
10. Инвестиционные ценные бумаги	22
11. Средства кредитных организаций	24
12. Средства клиентов	24
13. Договоры «репо»	25
14. Выпущенные долговые ценные бумаги	25
15. Обязательства перед ипотечной организацией	26
16. Капитал	26
17. Процентные доходы и расходы	27
18. Комиссионные доходы и расходы	28
19. Административные и операционные расходы	28
20. Расходы по кредитным убыткам и прочие расходы от обесценения	29
21. Налогообложение	30
22. Прибыль на акцию	31
23. Сегментный анализ	31
24. Договорные и условные обязательства	38
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	42
26. Операции со связанными сторонами	45
27. Достаточность капитала	47



«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 59 60
Факс: +7 727 258 59 61
www.ey.com

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, д. 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 59 60
Факс: +7 727 258 59 61
www.ey.com

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 59 60
Fax: +7 727 258 59 61
www.ey.com

Отчет по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России», состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2020 года, промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке, промежуточного сокращенного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»).

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ТОО «Эрнст энд Янг»



Ольга Хегай
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

23 ноября 2020 года



Рустамжан Саттаров
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан серии МФЮ-2
№ 0000003, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан 15 июля
2005 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ на 30 сентября 2020 года

(в миллионах тенге)

		30 сентября 2020 года	31 декабря 2019 года*
	Прим.	(неаудировано)	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	674.668	538.987
Средства в кредитных организациях	7	83.246	55.732
Торговые ценные бумаги	8	71.877	42.423
Кредиты и авансы клиентам	9	1.444.693	1.286.748
Инвестиционные ценные бумаги	10	449.298	184.086
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		-	1.213
Основные средства		38.856	38.724
Нематериальные активы		22.884	20.565
Прочие активы		14.821	15.113
Итого активы		2.800.343	2.183.591
Обязательства			
Средства кредитных организаций	11	177.887	132.946
Производные финансовые обязательства		101	-
Средства корпоративных клиентов	12	1.162.988	855.280
Средства физических лиц	12	888.187	785.827
Договоры «репо»	13	59.684	2.006
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	21.779	51.299
Обязательства перед ипотечной организацией	15	173.519	97.805
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу		3.762	-
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		2.736	3.169
Прочие обязательства		25.137	19.360
Итого обязательства		2.515.780	1.947.692
Капитал			
Уставный капитал	16	51.500	51.500
Нераспределённая прибыль		207.071	160.523
Резерв справедливой стоимости	16	2.099	(17)
Резервный фонд	16	23.893	23.893
Итого капитал		284.563	235.899
Итого капитал и обязательства		2.800.343	2.183.591

* Некоторые суммы, приведенные в данном столбце, не согласуются с финансовой отчетностью за 2019 год, поскольку отражают произведенные реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 5.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Тенизбаев Е.А.

Председатель Правления

Попова Н.В.

Главный бухгалтер

23 ноября 2020 года

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	За три месяца, завершившихся 30 сентября		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
		2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	17	59.640	44.945	164.595	130.696
Прочие процентные доходы	17	1.711	1.115	4.265	1.115
Процентные расходы	17	(31.274)	(17.872)	(79.196)	(53.026)
Чистый процентный доход		30.077	28.188	89.664	78.785
Расходы по кредитным убыткам	20	(10.648)	(4.363)	(35.130)	(15.686)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		19.429	23.825	54.534	63.099
Комиссионные доходы	18	11.275	9.774	28.727	26.738
Комиссионные расходы	18	(4.405)	(3.627)	(12.137)	(8.873)
Чистые (убытки)/доходы в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(9)	37	(9)	37
Чистые доходы по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		55	–	29	–
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой:					
- торговые операции		6.800	6.207	21.245	17.463
- переоценка валютных статей		83	(9.786)	(3.603)	(9.988)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		(177)	11.458	6.194	15.658
Доход от государственных субсидий		–	44	–	256
Прочие доходы		189	359	397	495
Прочие расходы		(258)	(157)	(410)	(474)
Операционные доходы		32.982	38.134	94.967	104.411
Административные и операционные расходы	19	(13.033)	(13.376)	(37.622)	(34.934)
Прочие расходы от обесценения	20	(267)	(6)	(622)	(180)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		19.682	24.752	56.723	69.297
Расходы по корпоративному подоходному налогу	21	(1.862)	(5.876)	(10.175)	(13.808)
Прибыль за отчётный период		17.820	18.876	46.548	55.489
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	22	1.387,95	1.470,19	3.625,48	4.321,87

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года

(в миллионах тенге)

	За три месяца, завершившихся 30 сентября		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Прибыль за отчётный период	17.820	18.876	46.548	55.489
Прочий совокупный доход				
<i>Прочий совокупный доход, который может быть реклассифицирован в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>				
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	3.623	662	2.118
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16	(13)	10	(2)
Прочий совокупный доход за отчётный период, за вычетом налогов		3.610	672	2.116
Итого совокупный доход за отчётный период		21.430	19.548	48.664

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2019 года		51.500	23.893	(4.214)	102.897	174.076
Прибыль за отчётный период (неаудировано)		–	–	–	55.489	55.489
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	16	–	–	4.183	–	4.183
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)		–	–	4.183	55.489	59.672
Дивиденды объявленные	16	–	–	–	(10.500)	(10.500)
На 30 сентября 2019 года (неаудировано)		51.500	23.893	(31)	147.886	223.248
На 1 января 2020 года		51.500	23.893	(17)	160.523	235.899
Прибыль за отчётный период (неаудировано)		–	–	–	46.548	46.548
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	16	–	–	2.116	–	2.116
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)		–	–	2.116	46.548	48.664
На 30 сентября 2020 года (неаудировано)		51.500	23.893	2.099	207.071	284.563

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года

(в миллионах тенге)

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2020 года (неаудировано)	2019 года (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	126.848	121.986
Проценты уплаченные	(66.763)	(53.734)
Комиссии полученные	28.483	24.272
Комиссии уплаченные	(12.137)	(8.873)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	21.245	17.463
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами	6.289	15.693
Прочие доходы, полученные	–	495
Прочие расходы, уплаченные	(18)	(474)
Административные и операционные расходы, уплаченные	(27.905)	(26.202)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	76.042	90.626
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>		
Средства в кредитных организациях	(24.693)	(422)
Торговые ценные бумаги	(25.639)	(45.368)
Кредиты и авансы клиентам	(163.689)	(148.629)
Прочие активы	248	2.835
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных организаций	43.321	89
Договоры «репо»	57.678	30.376
Обязательства перед ипотечной организацией	75.714	65.734
Средства корпоративных клиентов	274.186	69.914
Средства физических лиц	55.330	(34.077)
Прочие обязательства	(374)	1.119
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	368.124	32.197
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(5.632)	(4.954)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	362.492	27.243
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(4.432)	(3.050)
Приобретение нематериальных активов	(2.817)	(3.263)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(886.452)	(300.564)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	646.779	319.499
Чистое (расходование)/поступление денежных средств по инвестиционной деятельности	(246.922)	12.622
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка	–	(10.500)
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	–	4.966
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(29.801)	(4.684)
Погашение обязательств по аренде	(991)	(696)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности	(30.792)	(10.914)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	50.903	(8.281)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	135.681	20.670
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчётного периода	538.987	505.008
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчётного периода	674.668	525.678

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года основным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России», владеющее 99,99% акций (далее по тексту – «Материнская компания»). На 30 сентября 2020 года конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации в лице Министерства финансов Российской Федерации (на 31 декабря 2019 года: Центральный Банк Российской Федерации). В феврале 2020 года Центральный Банк Российской Федерации и Министерство финансов Российской Федерации достигли соглашения о продаже Центральным Банком Российской Федерации доли в 50,0% плюс одна акция в уставном капитале Акционерного Общества «Сбербанк России» Фонду национального благосостояния Российской Федерации при Министерстве финансов Российской Федерации.

В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 23 декабря 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Депозиты в тенге физических лиц – клиентов Банка до 10 миллионов тенге и депозиты в иностранных валютах – до 5 миллионов тенге гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в случае банкротства Банка.

По состоянию на 30 сентября 2020 года филиальная сеть Банка включает 17 филиалов и 93 структурных подразделения (на 31 декабря 2019 года: 17 филиалов и 84 структурных подразделения) расположенных в Республике Казахстан.

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2020 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 30 сентября 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 429,51 тенге за 1 доллар США и 5,42 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2019 года: 381,18 тенге за 1 доллар США и 6,17 тенге за 1 российский рубль, соответственно).

Принципы учёта, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2019 года, за исключением применения новых стандартов, начиная с 1 января 2020 года, описанных в *Примечании 3*. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в начале 2020 года многие правительства, включая Правительство Республики Казахстан, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации её последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса тенге к доллару США и евро.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19 (продолжение)

В 2020 году Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

3. Новые учётные положения

Ниже представлены поправки и разъяснения к стандартам, которые вступили в силу с 1 января 2020 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 «Реформа базовой процентной ставки».

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате её применения возникают неопределённости в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Банка, поскольку у него отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что её пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчётности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчётности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчётности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчётности. Данные поправки не оказали влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Банка, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

Концептуальные основы представления финансовых отчётов, выпущенные 29 марта 2018 года

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчётов при разработке положений учётной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определённую операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Банка.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки

Ожидаемые кредитные убытки

Прогнозная информация

Для целей расчёта резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 сентября 2020 года Банк принимал во внимание предполагаемые:

- обновленные прогнозы цен на основные биржевые товары;
- обновленные прогнозы курса тенге по отношению к основным иностранным валютам;
- меры государственной поддержки населению и бизнесу;
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики;
- ухудшение финансового состояния по индивидуальным заемщикам.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты). Ниже представлены основные прогнозные показатели, использованные при оценке резерва под ОКУ по кредитному портфелю на 30 сентября 2020 года:

Ключевые факторы	Стрессовый	Базовый	Оптимистичный
Цена на нефть Brent (Брент ICE), USD	25,00	40,93	53,00
Индекс потребительских цен	117,7	106,8	106,8
Уровень безработицы	5,1	5,1	4,8
Курс KZT/USD	447,70	431,82	415,00

По состоянию на 30 сентября 2020 года Банк внес изменения в процесс оценки ожидаемых кредитных убытков в связи с продолжающейся пандемией COVID-19. Для учёта потенциального влияния на портфель текущей ситуации, обусловленной COVID-19, Банк создал дополнительный портфельный резерв для инструментов, условия по которым были модифицированы в результате реализации мер государственной поддержки, которые при этом, по формальным признакам, соответствуют Стадии 1 и 2 по состоянию на отчётную дату. Данный подход позволяет учесть потенциальные риски появления признаков существенного увеличения кредитного риска, которые не могут быть выявлены по состоянию на отчётную дату в связи с предоставленными реструктуризациями. В результате описанных изменений за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года, расходы по кредитным убыткам увеличились на 5,9 миллиардов тенге.

В течение третьего квартала 2020 года наблюдались погашения по кредитам, реструктурированным в связи с COVID-19, а также снижение прогнозной волатильности национальной валюты и цены на нефть.

5. Реклассификации

В данные за 2019 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2020 году:

Отчёт о финансовом положении на 31 декабря 2019 года	Согласно предыдущей отчётности	Сумма рекла- сификации	Скорректи- рованная сумма
Средства корпоративных клиентов	857.286	(2.006)	855.280
Договоры «репо»	—	2.006	2.006
Итого обязательства	1.947.692	—	1.947.692

Банк представил договоры «репо» в промежуточном сокращённом отчёте о финансовом положении отдельной статьёй. Указанная реклассификация не оказала влияния на отчёт о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i> <i>2020 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2019 года</i>
Наличные средства	96.192	53.414
Средства на текущих счетах в НБРК	54.436	352.468
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:</i>		
- Соединенных Штатов Америки	51.687	23.113
- Великобритании	11.769	4.250
- Республики Казахстан	6.792	12.805
- Российской Федерации	5.723	3.517
- Стран Европейского Союза	4.432	3.203
- Китайской Народной Республики	2	6
Срочные вклады НБРК, размещенные на срок до 90 дней	409.276	70.053
<i>Срочные вклады в банках, размещенные на срок до 90 дней:</i>		
- Российской Федерации	29.864	6.160
- Республики Казахстан	501	4.000
Договоры обратного «репо» с контрактным сроком до 90 дней	4.001	6.000
	674.675	538.989
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(7)	(2)
Денежные средства и их эквиваленты	674.668	538.987

По состоянию на 30 сентября 2020 года Банк заключил договоры обратного «репо» на Казахстанской Фондовой Бирже (далее по тексту – «КФБ»). Предметом указанных договоров являются казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан (на 31 декабря 2019 года: казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан), справедливая стоимость которых составляет 4.002 миллиона тенге (на 31 декабря 2019 года: 6.038 миллионов тенге).

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как определённый процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 30 сентября 2020 года обязательные резервы составили 32.896 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 28.956 миллионов тенге). На 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований НБРК для банков второго уровня.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ приведён ниже:

	<i>За девять месяцев,</i> <i>завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(2)	(12)
Чистое изменение резерва (<i>Примечание 20</i>)	(5)	9
Курсовые разницы	–	1
На 30 сентября	(7)	(2)
	<i>За три месяца,</i> <i>завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 июля	(8)	–
Чистое изменение резерва (<i>Примечание 20</i>)	2	(5)
Курсовые разницы	(1)	3
На 30 сентября	(7)	(2)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i> <i>2020 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2019 года</i>
Средства, ограниченные в использовании	49.322	11.027
Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	13.161	26.093
Срочные вклады в других банках, размещенные на срок более 90 дней	11.213	6.220
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	9.571	12.460
	83.267	55.800
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(21)	(68)
Средства в кредитных организациях	83.246	55.732

Средства, ограниченные в использовании, в основном представляют собой средства на текущих счетах в НБРК, полученные Банком в рамках участия в государственных программах кредитования субъектов предпринимательства в сумме 49.322 миллиона тенге по состоянию на 30 сентября 2020 года (на 31 декабря 2019 года: 11.027 миллионов тенге). В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2020 года, Банк принял участие в программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденной в соответствии с Указами Президента Республики Казахстан от 15 марта 2020 года № 285 «О введении чрезвычайного положения в Республике Казахстан», от 16 марта 2020 года № 286 «О мерах по обеспечению социально-экономической стабильности» и поручениями Президента Республики Казахстан в целях реализации мер поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее по тексту – «Программа»). Оператором Программы выступает АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее по тексту – «КФУ»). НБРК осуществил докапитализацию КФУ в размере 600 миллиардов тенге, для дальнейшего размещения КФУ в банках второго уровня со ставкой вознаграждения 5% годовых и последующей выдачи кредитов и финансирования в рамках кредитных линий субъектам малого, среднего предпринимательства и индивидуальным предпринимателям, пострадавшим от введения чрезвычайного положения в период пандемии COVID-19, на пополнение оборотных средств на срок не более двенадцати месяцев, со ставкой вознаграждения 8% годовых.

Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в основном включают займы, выданные АО «КазАгроФинанс», со сроком погашения в 2021-2023 годах и годовой ставкой вознаграждения 11,5% (на 31 декабря 2019 года: 11,5%).

Все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 и 2019 годов:

	<i>За девять месяцев,</i> <i>завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(68)	(62)
Чистое изменение резерва (<i>Примечание 20</i>)	2	(4)
Курсовые разницы	45	(37)
На 30 сентября	(21)	(103)

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за три месяца, завершившихся 30 сентября 2020 и 2019 годов:

	<i>За три месяца,</i> <i>завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2019 года</i> <i>(неаудировано)</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 июля	(32)	(162)
Чистое изменение резерва (<i>Примечание 20</i>)	(34)	96
Курсовые разницы	45	(37)
На 30 сентября	(21)	(103)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

8. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Ноты НБРК	71.877	36.816
Корпоративные облигации	–	5.607
Торговые ценные бумаги	71.877	42.423

9. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	788.130	751.267
Жилищное кредитование физических лиц	321.871	230.756
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	290.106	273.328
Специализированное кредитование юридических лиц	121.233	113.140
Автокредитование физических лиц	86.137	60.879
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.607.477	1.429.370
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(162.784)	(142.622)
Кредиты и авансы клиентам	1.444.693	1.286.748

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по кредитному портфелю за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(14.767)	(5.634)	(87.774)	(108.175)
Новые созданные или приобретённые активы	(12.670)	–	–	(12.670)
Активы, которые были погашены	4.613	318	9.076	14.007
Переводы в Этап 1	(954)	954	–	–
Переводы в Этап 2	8.778	(10.172)	1.394	–
Переводы в Этап 3	826	18.490	(19.316)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	5.931	(10.696)	(12.117)	(16.882)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(2.923)	(2.923)
Списанные суммы	–	–	15.443	15.443
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации	–	–	7.024	7.024
Курсовые разницы	(433)	(23)	(4.163)	(4.619)
На 30 сентября 2020 года	(8.676)	(6.763)	(93.356)	(108.795)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Жилищное кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2020 года	(976)	(40)	(1.230)	(2.246)
Новые созданные или приобретённые активы	(532)	–	–	(532)
Активы, которые были погашены	40	19	265	324
Переводы в Этап 1	(775)	775	–	–
Переводы в Этап 2	253	(674)	421	–
Переводы в Этап 3	20	267	(287)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	485	(616)	(1.935)	(2.066)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(95)	(95)
Списанные суммы	–	–	91	91
Курсовые разницы	–	–	(2)	(2)
На 30 сентября 2020 года	(1.485)	(269)	(2.772)	(4.526)

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Потребительское кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2020 года	(5.441)	(1.095)	(13.407)	(19.943)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.843)	–	–	(2.843)
Активы, которые были погашены	1.232	77	1.156	2.465
Переводы в Этап 1	(5.326)	5.326	–	–
Переводы в Этап 2	6.378	(8.867)	2.489	–
Переводы в Этап 3	402	4.390	(4.792)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(2.814)	(3.539)	(7.668)	(14.021)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(1.671)	(1.671)
Списанные суммы	19	–	7	26
Курсовые разницы	1	–	(6)	(5)
На 30 сентября 2020 года	(8.392)	(3.708)	(23.892)	(35.992)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Специализированное кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2020 года	(3.343)	(75)	(8.583)	(12.001)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.623)	–	–	(1.623)
Активы, которые были погашены	523	74	224	821
Переводы в Этап 1	(62)	62	–	–
Переводы в Этап 2	602	(827)	225	–
Переводы в Этап 3	228	288	(516)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	325	154	(731)	(252)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(378)	(378)
Списанные суммы	–	–	1.000	1.000
Курсовые разницы	(105)	–	1	(104)
На 30 сентября 2020 года	(3.455)	(324)	(8.758)	(12.537)

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Автокредитование				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2020 года	(115)	(8)	(134)	(257)
Новые созданные или приобретённые активы	(139)	–	–	(139)
Активы, которые были погашены	47	9	24	80
Переводы в Этап 1	(162)	162	–	–
Переводы в Этап 2	89	(139)	50	–
Переводы в Этап 3	6	60	(66)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(117)	(131)	(350)	(598)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(20)	(20)
На 30 сентября 2020 года	(391)	(47)	(496)	(934)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обеспечение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по кредитному портфелю за три месяца, завершившихся 30 сентября 2020 года:

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 июля 2020 года	(14.577)	(422)	(87.034)	(102.033)
Новые созданные или приобретённые активы	(4.645)	–	–	(4.645)
Активы, которые были погашены	1.848	35	450	2.333
Переводы в Этап 1	(123)	123	–	–
Переводы в Этап 2	7.439	(8.384)	945	–
Переводы в Этап 3	490	3.355	(3.845)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	1.136	(1.462)	(3.304)	(3.630)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(1.114)	(1.114)
Списанные суммы	–	–	1.176	1.176
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации			2.148	2.148
Курсовые разницы	(244)	(8)	(2.778)	(3.030)
На 30 сентября 2020 года	(8.676)	(6.763)	(93.356)	(108.795)

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Жилищное кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 июля 2020 года	(1.201)	(35)	(1.660)	(2.896)
Новые созданные или приобретённые активы	(231)	–	–	(231)
Активы, которые были погашены	5	13	97	115
Переводы в Этап 1	(280)	280	–	–
Переводы в Этап 2	140	(185)	45	–
Переводы в Этап 3	18	213	(231)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	65	(555)	(1.041)	(1.531)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(59)	(59)
Списанные суммы	–	–	91	91
Курсовые разницы	(1)	–	(14)	(15)
На 30 сентября 2020 года	(1.485)	(269)	(2.772)	(4.526)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Потребительское кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 июля 2020 года	(14.310)	(299)	(17.551)	(32.160)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.373)	–	–	(1.373)
Активы, которые были погашены	655	41	462	1.158
Переводы в Этап 1	(1.675)	1.675	–	–
Переводы в Этап 2	4.367	(4.958)	591	–
Переводы в Этап 3	360	1.787	(2.147)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	3.578	(1.954)	(4.391)	(2.767)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(841)	(841)
Списанные суммы	5	–	6	11
Курсовые разницы	1	–	(21)	(20)
На 30 сентября 2020 года	(8.392)	(3.708)	(23.892)	(35.992)

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Специализированное кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 июля 2020 года	(4.070)	(59)	(10.057)	(14.186)
Новые созданные или приобретённые активы	(655)	–	–	(655)
Активы, которые были погашены	187	62	181	430
Переводы в Этап 1	(23)	23	–	–
Переводы в Этап 2	490	(715)	225	–
Переводы в Этап 3	228	101	(329)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	447	264	360	1.071
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(139)	(139)
Списанные суммы	–	–	1.000	1.000
Курсовые разницы	(59)	–	1	(58)
На 30 сентября 2020 года	(3.455)	(324)	(8.758)	(12.537)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обеспечение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

За три месяца, завершившихся 30 сентября 2020 года
(неаудировано)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредитование				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 июля 2020 года	(645)	(9)	(262)	(916)
Новые созданные или приобретённые активы	(67)	–	–	(67)
Активы, которые были погашены	38	5	19	62
Переводы в Этап 1	(57)	57	–	–
Переводы в Этап 2	54	(72)	18	–
Переводы в Этап 3	6	25	(31)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	280	(53)	(227)	–
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(13)	(13)
На 30 сентября 2020 года	(391)	(47)	(496)	(934)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по кредитному портфелю за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года:

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года
(неаудировано)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Коммерческое кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2019 года	(13.686)	(2.224)	(83.351)	(99.261)
Новые созданные или приобретённые активы	(12.768)	–	–	(12.768)
Активы, которые были погашены	5.321	302	1.851	7.474
Переводы в Этап 1	(1.689)	1.348	341	–
Переводы в Этап 2	466	(528)	62	–
Переводы в Этап 3	134	741	(875)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	7.979	(5.177)	(4.989)	(2.187)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(2.275)	(2.275)
Списанные суммы	21	1	3.541	3.563
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации	–	–	4.647	4.647
Курсовые разницы	(26)	41	(66)	(51)
На 30 сентября 2019 года	(14.248)	(5.496)	(81.114)	(100.858)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Жилищное кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2019 года	(941)	(213)	(2.568)	(3.722)
Новые созданные или приобретённые активы	(536)	–	–	(536)
Активы, которые были погашены	64	26	118	208
Переводы в Этап 1	(1.418)	355	1.063	–
Переводы в Этап 2	49	(556)	507	–
Переводы в Этап 3	8	67	(75)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	1.581	214	(280)	1.515
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(49)	(49)
Курсовые разницы	83	–	19	102
На 30 сентября 2019 года	(1.110)	(107)	(1.265)	(2.482)

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Потребительское кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2019 года	(3.327)	(705)	(7.725)	(11.757)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.899)	–	–	(2.899)
Активы, которые были погашены	506	35	474	1.015
Переводы в Этап 1	(1.461)	834	627	–
Переводы в Этап 2	404	(942)	538	–
Переводы в Этап 3	333	1.248	(1.581)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	617	(1.748)	(4.861)	(5.992)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(887)	(887)
Списанные суммы	39	18	146	203
На 30 сентября 2019 года	(5.788)	(1.260)	(13.269)	(20.317)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обеспечение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Специализированное кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2019 года	(2.939)	(72)	(31.212)	(34.223)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.899)	–	–	(1.899)
Активы, которые были погашены	723	34	1.772	2.529
Переводы в Этап 1	(5)	4	1	–
Переводы в Этап 2	12	(14)	2	–
Переводы в Этап 3	8	74	(82)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	973	(48)	(3.316)	(2.391)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(394)	(394)
Списанные суммы	–	10	171	181
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации	–	–	13.492	13.492
Курсовые разницы	(4)	–	(159)	(163)
На 30 сентября 2019 года	(3.131)	(12)	(19.725)	(22.868)

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Автокредитование				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2019 года	(90)	(11)	(135)	(236)
Новые созданные или приобретённые активы	(59)	–	–	(59)
Активы, которые были погашены	5	–	15	20
Переводы в Этап 1	(42)	14	28	–
Переводы в Этап 2	2	(26)	24	–
Переводы в Этап 3	–	5	(5)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	104	12	(40)	76
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(3)	(3)
На 30 сентября 2019 года	(80)	(6)	(116)	(202)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обеспечение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по кредитному портфелю за три месяца, завершившихся 30 сентября 2019 года:

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 июля 2019 года	(14.658)	(6.412)	(84.997)	(106.067)
Новые созданные или приобретённые активы	(4.903)	–	–	(4.903)
Активы, которые были погашены	2.115	13	90	2.218
Переводы в Этап 1	(433)	312	121	–
Переводы в Этап 2	111	(122)	11	–
Переводы в Этап 3	38	57	(95)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	3.518	592	(1.469)	2.641
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(853)	(853)
Списанные суммы	21	1	1.758	1.780
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации	–	–	4.647	4.647
Курсовые разницы	(57)	63	(327)	(321)
На 30 сентября 2019 года	(14.248)	(5.496)	(81.114)	(100.858)

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Жилищное кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 июля 2019 года	(1.131)	(150)	(1.858)	(3.139)
Новые созданные или приобретённые активы	(212)	–	–	(212)
Активы, которые были погашены	32	19	66	117
Переводы в Этап 1	(448)	84	364	–
Переводы в Этап 2	14	(277)	263	–
Переводы в Этап 3	2	23	(25)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	550	194	(62)	682
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(16)	(16)
Списанные суммы	83	–	19	102
Курсовые разницы	–	–	(16)	(16)
На 30 сентября 2019 года	(1.110)	(107)	(1.265)	(2.482)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обеспечение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

За три месяца, завершившихся 30 сентября 2019 года
(неаудировано)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Потребительское кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 июля 2019 года	(4.804)	(1.114)	(10.820)	(16.738)
Новые созданные или приобретённые активы	(810)	–	–	(810)
Активы, которые были погашены	275	18	327	620
Переводы в Этап 1	(486)	313	173	–
Переводы в Этап 2	150	(373)	223	–
Переводы в Этап 3	130	517	(647)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	(282)	(639)	(2.227)	(3.148)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(375)	(375)
Списанные суммы	39	18	77	134
На 30 сентября 2019 года	(5.788)	(1.260)	(13.269)	(20.317)

За три месяца, завершившихся 30 сентября 2019 года
(неаудировано)

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Специализированное кредитование				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 июля 2019 года	(3.040)	(59)	(32.009)	(35.108)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.059)	–	–	(1.059)
Активы, которые были погашены	239	1	1.688	1.928
Переводы в Этап 1	(4)	4	–	–
Переводы в Этап 2	9	(9)	–	–
Переводы в Этап 3	1	5	(6)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	736	36	(2.393)	(1.621)
Списанные суммы	–	10	12	22
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(73)	(73)
Активы, признание которых было прекращено в результате модификации	–	–	13.492	13.492
Курсовые разницы	(13)	–	(436)	(449)
На 30 сентября 2019 года	(3.131)	(12)	(19.725)	(22.868)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

	За три месяца, завершившихся 30 сентября 2019 года (неаудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Автокредитование				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 июля 2019 года	(79)	(7)	(114)	(200)
Новые созданные или приобретённые активы	(19)	–	–	(19)
Активы, которые были погашены	3	–	6	9
Переводы в Этап 1	(5)	3	2	–
Переводы в Этап 2	–	(10)	10	–
Переводы в Этап 3	–	2	(2)	–
Изменение ОКУ за период в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных	20	6	(16)	10
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(1)	(1)
Курсовые разницы	–	–	(1)	(1)
На 30 сентября 2019 года	(80)	(6)	(116)	(202)

Реструктурированные и модифицированные кредиты

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что, по сути, он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года, Банк модифицировал условия некоторых кредитов, в том числе предоставил кредитные каникулы, в рамках реализации мер, введенных Правительством в связи с последствиями пандемии COVID-19.

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2020 года, Банк пересмотрел условия по кредитам клиентам Этапа 2 и Этапа 3 общей балансовой стоимостью до модификации на сумму 45.616 миллионов тенге, которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком.

По состоянию на 30 сентября 2020 года, Банк предоставил отсрочку платежей на срок до трёх месяцев по кредитам клиентам общей балансовой стоимостью до модификации на сумму 290.412 миллиона тенге, в связи с введением карантина из-за пандемии COVID-19.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 сентября 2020 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 14,0% (на 31 декабря 2019 года: 15,4%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки. На 30 сентября 2020 года совокупная сумма данных кредитов составила 224.389 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 220.458 миллионов тенге).

Ниже представлена структура кредитного портфеля до вычета резерва на обесценение по отраслям экономики:

	<i>30 сентября 2020 года</i>		<i>31 декабря 2019 года</i>	
	<i>(неаудировано)</i>			
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	698.114	43,4	564.963	39,5
Торговля	298.228	18,6	259.695	18,2
Производство	209.087	13,0	189.258	13,2
Услуги	122.752	7,6	123.433	8,6
Транспорт	72.844	4,5	94.327	6,6
Операции с недвижимостью	65.895	4,1	59.132	4,1
Строительство	49.757	3,1	48.535	3,4
Горнодобывающая промышленность	40.805	2,5	48.945	3,4
Сельское хозяйство	36.705	2,3	30.125	2,1
Образование	4.340	0,3	5.214	0,4
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	3.941	0,2	984	0,1
Прочие	5.009	0,4	4.759	0,4
Кредиты и авансы клиентам	1.607.477	100,0	1.429.370	100,0

10. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября</i>	<i>31 декабря</i>
<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>2020 года</i>	<i>2019 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	
Ноты НБРК	307.003	63.344
Казахстанские государственные облигации	98.593	75.419
Корпоративные облигации	26.829	29.235
Ценные бумаги правительств иностранных государств	–	1.247
	432.425	169.245
Акции, не имеющие котировок	2	2
	2	2
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(27)	(22)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	432.400	169.225

(в миллионах тенге, если не указано иное)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2020 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются дисконтные ноты НБРК (на 31 декабря 2019 года: казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан), оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых составляет 60.891 миллион тенге (31 декабря 2019 года: 1.745 миллионов тенге) (Примечание 13).

<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Казахстанские государственные облигации	16.898	14.861
	<u>16.898</u>	<u>14.861</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16.898	14.861

По состоянию на 31 декабря 2019 года казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливая стоимость которых составляла 353 миллиона тенге, выступали обеспечением по договорам «репо» (Примечание 13).

Все остатки инвестиционных ценных бумаг отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к инвестиционным ценным бумагам за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 и 2019 годов:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(22)	(59)
Изменение ОКУ за период (Примечание 20)	(2)	36
Курсовые разницы	(3)	-
На 30 сентября	(27)	(23)

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	-	(7)
Изменение ОКУ за период (Примечание 20)	-	7
Курсовые разницы	-	-
На 30 сентября	-	-

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ применительно к инвестиционным ценным бумагам за три месяца, завершившихся 30 сентября 2020 и 2019 годов:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 июля	(34)	(12)
Изменение ОКУ за период (Примечание 20)	9	(11)
Курсовые разницы	(2)	-
На 30 сентября	(27)	(23)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неаудировано)</i>	<i>2019 года (неаудировано)</i>
Резерв под ОКУ на 1 июля	–	–
Изменение ОКУ за период	–	–
Курсовые разницы	–	–
На 30 сентября	–	–

11. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Срочные вклады и займы, полученные от прочих финансовых организаций	84.179	85.259
Срочные вклады и займы, полученные от других банков	48.060	30.758
Корреспондентские счета других банков	39.325	7.141
Займы, полученные от международных финансовых организаций	6.323	6.425
Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков	–	3.198
Займы, полученные от Материнской компании	–	165
Средства кредитных организаций	177.887	132.946

На 30 сентября 2020 года срочные вклады и займы, полученные от прочих финансовых организаций, включают в себя займы, полученные по государственной программе поддержки малого и среднего бизнеса за счёт средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» со сроком до 2021-2035 годов (на 31 декабря 2019 года: до 2020-2035 годов) и процентными ставками от 1,0% до 8,5% годовых (на 31 декабря 2019 года: от 1,0% до 8,5% годовых); займы, полученные по государственной программе поддержки сельскохозяйственного сектора от АО «Аграрная кредитная корпорация» со сроком до 2020-2026 годов и процентными ставками от 2,80% до 7,28% годовых; вклады от АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» со сроком до 2020 года и процентными ставками 9,0-9,5% годовых; вклады от АО «КазАгроФинанс» со сроком до 2020-2025 годов и процентными ставками от 7,5% до 9,0% годовых.

Срочные вклады и займы, полученные от других банков, включают в себя займы, полученные по государственной программе поддержки отечественных автопроизводителей от АО «Банк Развития Казахстана» со сроком до 2029-2037 годов и процентными ставками от 1,0% до 2,0% годовых и вклад от АО «ДБ «Казахстан-Зираат Интернешнл Банк» со сроком до 2020 года и процентной ставкой 0,1% годовых.

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	58.067	19.512
Срочные вклады	152.927	71.491
Негосударственные юридические лица		
Текущие счета	373.521	370.286
Срочные вклады	578.473	393.991
Средства корпоративных клиентов	1.162.988	855.280
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	151.552	124.116
Срочные вклады	736.635	661.711
Средства физических лиц	888.187	785.827
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам клиентам	353	55
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 24)	40.044	42.975
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 24)	3.752	336

(в миллионах тенге, если не указано иное)

12. Средства клиентов (продолжение)

В состав средств государственных и общественных организаций не входят средства принадлежащих государству коммерческих предприятий.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2020 года (неаудировано)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Предоставление услуг потребителям	211.427	18,2	155.854	18,2
Торговля	191.096	16,4	152.496	17,8
Финансовая, инвестиционная деятельность	186.748	16,1	77.074	9,0
Недвижимость и строительство	171.932	14,8	129.586	15,2
Производство	154.042	13,2	156.894	18,3
Страхование и пенсионные фонды	92.629	8,0	78.366	9,2
Горнодобывающая промышленность	58.968	5,1	28.850	3,4
Нефтегазовая промышленность	39.055	3,4	30.838	3,6
Сельское хозяйство	24.054	2,1	17.683	2,1
Транспорт и связь	20.627	1,8	15.728	1,8
Государственное управление	1.480	0,1	899	0,1
Прочее	10.930	0,8	11.012	1,3
Средства корпоративных клиентов	1.162.988	100,0	855.280	100,0

На 30 сентября 2020 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 20,96% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2019 года: 26,2%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 30 сентября 2020 года составил 243.705 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 224.368 миллионов тенге).

13. Договоры «репо»

Договоры «репо»

По состоянию на 30 сентября 2020 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. На 30 сентября 2020 года балансовая стоимость обязательств по договорам «репо» составила 59.684 миллиона тенге (на 31 декабря 2019 года: 2.006 миллионов тенге).

Предметом указанных договоров являются дисконтные ноты НБРК (на 31 декабря 2019 года: казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан), общая справедливая стоимость которых составляет 60.891 миллион тенге (31 декабря 2019 года: 2.098 миллионов тенге) (Примечание 10).

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2020 года долговые ценные бумаги представлены одной эмиссией (на 31 декабря 2019 года: двумя эмиссиями) облигаций Банка в тенге на КФБ со сроком погашения в 2021 году (на 31 декабря 2019 года: в 2020-2021 годах) и ставкой вознаграждения 11,0% годовых (на 31 декабря 2019 года: 6,4-11,0% годовых).

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2020 года, Банк произвел погашение облигации общей номинальной стоимостью 29.800 миллионов тенге в соответствии с договорными условиями выпуска.

На 30 сентября 2020 года балансовая стоимость выпущенных облигаций Банка составила 21.779 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 51.299 миллионов тенге).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

15. Обязательства перед ипотечной организацией

В 2018 году НБРК утвердил Программу ипотечного жилищного кредитования «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» (далее – «Программа 7-20-25»). Основная цель Программы 7-20-25 предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании данной программы. Согласно условиям Программы 7-20-25, кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7% годовых со сроком до 25 лет и минимальным первоначальным взносом в размере 20%. Комиссии за предоставление и обслуживание кредита не взимаются.

В рамках Программы 7-20-25 Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим, Банк подвержен кредитному риску в отношении переданных кредитов. Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Банк не прекращает признание данных кредитов в своем промежуточном сокращённом отчёте о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках Программы 7-20-25, в качестве обязательств. По состоянию на 30 сентября 2020 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 174.142 миллиона тенге (на 31 декабря 2019 года: 97.811 миллионов тенге) и балансовая стоимость обязательств составляет 173.519 миллионов тенге (на 31 декабря 2019 года: 97.805 миллионов тенге).

16. Капитал

Ниже приводятся данные о выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении простых акциях:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Уставный капитал</i>
На 1 января 2020 года и 30 сентября 2020 года (неаудировано)	12.839.114	38.661	12.839	51.500

Номинальная стоимость одной акции составляет 1.000 тенге. Каждая простая акция дает равное право на получение дивидендов и один голос. Все акции выражены в тенге.

В течение девятимесячного периода, завершившегося 30 сентября 2020 года, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по простым акциям.

На собрании акционеров, состоявшемся 26 апреля 2019 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за отчётный год, завершившийся 31 декабря 2018 года, в размере 10.500 миллионов тенге (817,81 тенге за акцию).

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года 12.838.826 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании.

Движение резервов в составе капитала представлено следующим образом:

	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2019 года	(4.214)	23.893	19.679
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	4.147	–	4.147
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	36	–	36
На 30 сентября 2019 года (неаудировано)	(31)	23.893	23.862

(в миллионах тенге, если не указано иное)

16. Капитал (продолжение)

	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2020 года	(17)	23.893	23.876
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	2.118	–	2.118
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (неаудировано)	(2)	–	(2)
На 30 сентября 2020 года (неаудировано)	2.099	23.893	25.992

17. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября</i>		<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неауди- ровано)</i>	<i>2019 года (неауди- ровано)</i>	<i>2020 года (неауди- ровано)</i>	<i>2019 года (неауди- ровано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты и авансы клиентам	48.097	41.423	137.933	119.280
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.403	1.747	15.298	5.364
Денежные средства и их эквиваленты	3.650	1.171	9.562	4.300
Средства в кредитных организациях	335	371	1.169	1.259
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	142	213	419	392
Договоры обратного «репо» с ценными бумагами	13	20	214	101
	59.640	44.945	164.595	130.696
Прочие процентные доходы				
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1.711	1.115	4.265	1.115
Процентные доходы	61.351	46.060	168.860	131.811
Срочные вклады физических лиц	(10.130)	(7.411)	(28.894)	(24.519)
Срочные вклады корпоративных клиентов	(10.275)	(6.461)	(26.421)	(18.446)
Обязательства перед ипотечной организацией	(6.274)	–	(11.705)	–
Средства кредитных организаций	(2.017)	(2.066)	(5.314)	(5.896)
Операции «репо» с ценными бумагами	(1.482)	(804)	(3.519)	(849)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.096)	(1.130)	(3.343)	(3.316)
Процентные расходы	(31.274)	(17.872)	(79.196)	(53.026)
Чистый процентный доход	30.077	28.188	89.664	78.785

(в миллионах тенге, если не указано иное)

18. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября</i>		<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неауди- ровано)</i>	<i>2019 года (неауди- ровано)</i>	<i>2020 года (неауди- ровано)</i>	<i>2019 года (неауди- ровано)</i>
Операции с платёжными карточками	4.447	3.481	11.200	9.255
Расчётные операции	2.424	2.432	6.247	6.543
Кассовые операции	949	1.157	2.608	3.251
Агентские услуги	1.294	332	2.466	1.253
Пакетные предложения	674	755	2.005	1.952
Гарантии выданные	666	760	1.839	2.030
Операции с иностранной валютой	414	456	1.153	1.366
Документарные расчёты	111	155	395	210
Прочее	296	246	814	878
Комиссионные доходы	11.275	9.774	28.727	26.738
Обслуживание кредитных карточек	(3.877)	(3.017)	(10.760)	(7.318)
Расчётные операции	(435)	(378)	(1.064)	(1.147)
Документарные расчёты	(1)	(78)	(67)	(81)
Гарантии принятые	(18)	(17)	(40)	(61)
Рамбурсирование	(1)	–	(1)	(1)
Прочее	(73)	(137)	(205)	(265)
Комиссионные расходы	(4.405)	(3.627)	(12.137)	(8.873)

19. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября</i>		<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неауди- ровано)</i>	<i>2019 года (неауди- ровано)</i>	<i>2020 года (неауди- ровано)</i>	<i>2019 года (неауди- ровано)</i>
Заработная плата и другие выплаты	(5.872)	(6.972)	(17.302)	(17.537)
Отчисления на социальное обеспечение	(610)	(730)	(1.803)	(1.739)
Расходы на персонал	(6.482)	(7.702)	(19.105)	(19.276)
Износ и амортизация	(2.310)	(1.922)	(6.842)	(5.491)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(682)	(565)	(2.226)	(875)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(601)	(375)	(1.891)	(1.902)
Транспорт и связь	(777)	(623)	(1.420)	(1.717)
Коммунальные расходы	(504)	(401)	(1.230)	(1.088)
Расходы по профессиональным услугам	(342)	(614)	(1.203)	(1.389)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(304)	(239)	(817)	(803)
Расходы на охрану и сигнализацию	(134)	(118)	(387)	(323)
Аренда	(169)	(148)	(380)	(324)
Расходы на инкассацию	(137)	(147)	(363)	(335)
Рекламные и маркетинговые услуги	(139)	(165)	(348)	(414)
Расходы по страхованию	(89)	(75)	(239)	(242)
Расходы на служебные командировки	(7)	(185)	(63)	(350)
Прочее	(356)	(97)	(1.108)	(405)
Административные и операционные расходы	(13.033)	(13.376)	(37.622)	(34.934)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Расходы по кредитным убыткам и прочие расходы от обесценения

В таблице ниже представлены расходы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за девять месяцев и три месяца, завершившихся 30 сентября 2020 года:

<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>					
<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	6	(5)	–	–	(5)
Средства в кредитных организациях	7	2	–	–	2
Кредиты и авансы клиентам	9	(7.542)	(14.331)	(12.056)	(33.929)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	(2)	–	–	(2)
Прочие финансовые активы	24	(622)	–	–	(622)
Финансовые гарантии	24	245	(30)	(1.075)	(860)
Обязательства по предоставлению кредитов	24	4.335	(3.894)	(879)	(438)
Аккредитивы	24	102	–	–	102
Расходы по кредитным убыткам		(3.487)	(18.255)	(14.010)	(35.752)

<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>					
<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	6	2	–	–	2
Средства в кредитных организациях	7	(34)	–	–	(34)
Кредиты и авансы клиентам	9	1.268	(3.604)	(7.394)	(9.730)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	9	–	–	9
Прочие финансовые активы	24	(267)	–	–	(267)
Финансовые гарантии	24	160	(12)	(295)	(147)
Обязательства по предоставлению кредитов	24	2.694	(3.381)	(62)	(749)
Аккредитивы	24	1	–	–	1
Расходы по кредитным убыткам		3.833	(6.997)	(7.751)	(10.915)

В таблице ниже представлены расходы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за девять месяцев и три месяца, завершившихся 30 сентября 2019 года:

<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>					
<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	6	9	–	–	9
Средства в кредитных организациях	7	(4)	–	–	(4)
Кредиты и авансы клиентам	9	(288)	(6.350)	(9.256)	(15.894)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	36	–	–	36
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	7	–	–	7
Прочие финансовые активы	24	(180)	–	–	(180)
Финансовые гарантии	24	200	86	(108)	178
Обязательства по предоставлению кредитов	24	841	(866)	–	(25)
Аккредитивы	24	7	–	–	7
Расходы по кредитным убыткам		628	(7.130)	(9.364)	(15.866)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

20. Расходы по кредитным убыткам и прочие расходы от обесценения (продолжение)

	Прим.	За три месяца, завершившихся 30 сентября 2019 года (неаудировано)			
		Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	6	(5)	–	–	(5)
Средства в кредитных организациях	7	96	–	–	96
Кредиты и авансы клиентам	9	203	240	(3.990)	(3.547)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	(11)	–	–	(11)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	–	–	–	–
Прочие финансовые активы		(6)	–	–	(6)
Финансовые гарантии	24	(90)	21	(41)	(110)
Обязательства по предоставлению кредитов	24	(618)	(180)	–	(798)
Аккредитивы	24	12	–	–	12
Расходы по кредитным убыткам		(419)	81	(4.031)	(4.369)

Расходы по кредитным убыткам по прочим финансовым активам представлены в составе прочих расходов от обесценения промежуточного сокращённого отчёта о прибыли или убытке.

21. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	За три месяца, завершившихся 30 сентября		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2020 года (неауди- ровано)	2019 года (неауди- ровано)	2020 года (неауди- ровано)	2019 года (неауди- ровано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(1.852)	(6.125)	(11.097)	(14.566)
Корректировка корпоративного подоходного налога прошлых лет	–	–	490	–
Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(10)	249	432	758
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(1.862)	(5.876)	(10.175)	(13.808)

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога составляет 20,0%.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

22. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчётах базовой и разводненной прибыли на одну простую акцию:

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября</i>		<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября</i>	
	<i>2020 года (неауди- ровано)</i>	<i>2019 года (неауди- ровано)</i>	<i>2020 года (неауди- ровано)</i>	<i>2019 года (неауди- ровано)</i>
Чистая прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	17.820	18.876	46.548	55.489
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114	12.839.114	12.839.114
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	1.387,95	1.470,19	3.625,48	4.321,87

На 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года в Банке отсутствовали инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

В соответствии с требованиями КФБ балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2019 года</i>		
	<i>Чистые активы согласно методологии КФБ</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>		<i>Чистые активы согласно методологии КФБ</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>	
<i>Вид акций</i>	<i>Количество акций в обращении</i>			<i>Количество акций в обращении</i>		
Простые	12.839.114	261.679	20.381,39	12.839.114	215.334	16.771,72

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ.

23. Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

(a) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Операции Банка организованы по трём основным бизнес-сегментам:

- розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты;
- корпоративные банковские услуги включают банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов;
- инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 30 сентября 2020 года, а также за девятимесячный и трёхмесячный периоды, завершившиеся на указанную дату:

	30 сентября 2020 года (неаудировано)			Итого
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	
Активы сегмента				
Договоры обратного «репо»	–	–	4.001	4.001
Средства в кредитных организациях	–	83.246	–	83.246
Торговые ценные бумаги	–	–	71.877	71.877
Кредиты и авансы клиентам	656.662	788.031	–	1.444.693
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	449.298	449.298
Прочие финансовые активы	–	987	–	987
Итого активов отчётных сегментов	656.662	872.264	525.176	2.054.102
Нераспределённые суммы				746.241
Итого активов				2.800.343
Обязательства сегмента				
Средства кредитных организаций	–	177.887	–	177.887
Производные финансовые обязательства	–	–	101	101
Средства клиентов	888.187	1.162.988	–	2.051.175
Договоры «репо»	–	–	59.684	59.684
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	21.779	21.779
Обязательства перед ипотечной организацией	173.519	–	–	173.519
Прочие финансовые обязательства	–	21.472	–	21.472
Итого обязательств отчётных сегментов	1.061.706	1.362.347	81.564	2.505.617
Нераспределённые суммы				10.163
Итого обязательств				2.515.780

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года
(неаудировано)

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	80.498	58.604	20.196	9.562	168.860
Процентные расходы	(40.599)	(31.735)	(6.862)	–	(79.196)
Чистый процентный доход	39.899	26.869	13.334	9.562	89.664
Расходы по кредитным убыткам	(17.330)	(17.793)	(2)	(5)	(35.130)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	22.569	9.076	13.332	9.557	54.534
Комиссионные доходы	6.557	21.907	263	–	28.727
Комиссионные расходы	(253)	(11.770)	(114)	–	(12.137)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	(9)	–	(9)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	29	–	29
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	4.274	13.368	–	–	17.642
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	6.194	–	6.194
Прочие доходы	126	169	102	–	397
Прочие расходы	(174)	(223)	(13)	–	(410)
Износ и амортизация	–	–	–	(6.842)	(6.842)
Административные и операционные расходы	(13.043)	(16.736)	(1.001)	–	(30.780)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	–	(622)	–	–	(622)
Результаты сегмента	20.056	15.169	18.783	2.715	56.723
Расходы по корпоративному подходному налогу					(10.175)
Прибыль за отчётный период					46.548

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

За три месяца, завершившихся 30 сентября 2020 года
(неаудировано)

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	29.901	18.531	9.269	3.650	61.351
Процентные расходы	(16.404)	(12.292)	(2.578)	–	(31.274)
Чистый процентный доход	13.497	6.239	6.691	3.650	30.077
Расходы по кредитным убыткам	(4.634)	(6.025)	9	2	(10.648)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	8.863	214	6.700	3.652	19.429
Комиссионные доходы	2.524	8.656	95	–	11.275
Комиссионные расходы	–	(4.291)	(114)	–	(4.405)
Чистые убытки в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	(9)	–	(9)
Чистые доходы по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	55	–	55
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	1.253	5.630	–	–	6.883
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	(177)	–	(177)
Прочие доходы	55	71	63	–	189
Прочие расходы	(121)	(127)	(10)	–	(258)
Износ и амортизация	–	–	–	(2.310)	(2.310)
Административные и операционные расходы	(4.393)	(6.403)	73	–	(10.723)
Прочие расходы от обесценения	–	(267)	–	–	(267)
Результаты сегмента	8.181	3.483	6.676	1.342	19.682
Расходы по корпоративному подходному налогу					(1.862)
Прибыль за отчётный период					17.820

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2019 года, а также за девятимесячный и трёхмесячный периоды, завершившиеся 30 сентября 2019 года:

	На 31 декабря 2019 года			Итого
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	
Активы сегмента				
Договоры обратного «репо»	–	–	6.000	6.000
Средства в кредитных организациях	–	55.732	–	55.732
Торговые ценные бумаги	–	–	42.423	42.423
Кредиты и авансы клиентам	542.517	744.231	–	1.286.748
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	184.086	184.086
Прочие финансовые активы	–	1.185	–	1.185
Итого активов отчётных сегментов	542.517	801.148	232.509	1.576.174
Нераспределённые суммы				607.417
Итого активов				2.183.591
Обязательства сегмента				
Средства кредитных организаций	30.767	102.179	–	132.946
Средства клиентов	785.827	855.280	–	1.641.107
Договоры «репо»	–	–	2.006	2.006
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	51.299	51.299
Обязательства перед ипотечной организацией	97.805	–	–	97.805
Прочие финансовые обязательства	67	15.382	–	15.449
Итого обязательств отчётных сегментов	914.466	972.841	53.305	1.940.612
Нераспределённые суммы				7.080
Итого обязательств				1.947.692

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года
(неаудировано)

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	59.922	60.617	6.972	4.300	131.811
Процентные расходы	(24.519)	(24.342)	(4.165)	–	(53.026)
Чистый процентный доход	35.403	36.275	2.807	4.300	78.785
Расходы по кредитным убыткам	(6.652)	(9.077)	43	–	(15.686)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	28.751	27.198	2.850	4.300	63.099
Комиссионные доходы	6.747	19.781	210	–	26.738
Комиссионные расходы	(1.391)	(7.364)	(118)	–	(8.873)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемые через прочий совокупный доход	–	–	37	–	37
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	2.362	5.113	–	–	7.475
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	15.658	–	15.658
Доход от государственных субсидий	256	–	–	–	256
Прочие доходы	214	267	14	–	495
Прочие расходы	(204)	(256)	(14)	–	(474)
Износ и амортизация	–	–	–	(5.486)	(5.486)
Административные и операционные расходы	(12.228)	(15.908)	(1.312)	–	(29.448)
Прочие расходы от обесценения	–	(180)	–	–	(180)
Результаты сегмента	24.507	28.651	17.325	(1.186)	69.297
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(13.808)
Прибыль за отчётный период					55.489

(в миллионах тенге, если не указано иное)

23. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

За три месяца, завершившихся 30 сентября 2019 года
(неаудировано)

	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	21.994	19.800	3.095	1.171	46.060
Процентные расходы	(7.411)	(8.527)	(1.934)	–	(17.872)
Чистый процентный доход	14.583	11.273	1.161	1.171	28.188
Расходы по кредитным убыткам	(2.751)	(1.587)	(11)	(14)	(4.363)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	11.832	9.686	1.150	1.157	23.825
Комиссионные доходы	2.354	7.323	97	–	9.774
Комиссионные расходы	(205)	(3.376)	(46)	–	(3.627)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемые через прочий совокупный доход	–	–	37	–	37
Чистые доходы/(расходы) по операциям с иностранной валютой	776	(4.355)	–	–	(3.579)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	11.458	–	11.458
Доход от государственных субсидий	44	–	–	–	44
Прочие доходы	156	193	10	–	359
Прочие расходы	(71)	(82)	(4)	–	(157)
Износ и амортизация	–	–	–	(1.917)	(1.917)
Административные и операционные расходы	(4.671)	(6.055)	(733)	–	(11.459)
Прочие расходы от обесценения	–	(6)	–	–	(6)
Результаты сегмента	10.215	3.328	11.969	(760)	24.752
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(5.876)
Прибыль за отчётный период					18.876

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов, за исключением доходов от Материнской компании (Примечание 2б). Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

24. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на экономику Республики Казахстан оказывает снижение цен на нефть и волатильность тенге по отношению к основным иностранным валютам. Процентные ставки в тенге остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Поскольку вспышка COVID-19 продолжается, остается неопределенность относительно дальнейшего развития пандемии и её продолжительности, а также степени возможного восстановления экономики в ближайшем будущем. Правительство продолжает принимать различные меры, и их влияние продолжает развиваться. Поэтому руководство Банка осуществляет непрерывную оценку возросших рисков, а также последствий пандемии и предпринимаемых правительством мер.

Налоговое законодательство

Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и непоследовательному применению и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Банка и казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной отдельной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Банка. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года. Руководство Банка считает, что его интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

Судебные иски и требования

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года договорные и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	344.838	318.558
Финансовые гарантии	127.257	112.089
Аккредитивы	5.446	3.780
	477.541	434.427
Обязательства по капитальным затратам	2.781	4.415
Минус: резерв под кредитные убытки по условным обязательствам	(8.022)	(6.972)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	472.300	431.870
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 12)	(43.796)	(43.311)
Договорные и условные обязательства	428.504	388.559

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за девять месяцев и три месяца, завершившихся 30 сентября 2020 года:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Обязательства по предоставлению кредитов				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 января 2020 года	(4.891)	(930)	–	(5.821)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.030)	–	–	(2.030)
Активы, которые были погашены	3.080	95	–	3.175
Переводы в Этап 1	(1.071)	1.071	–	–
Переводы в Этап 2	60	(60)	–	–
Переводы в Этап 3	10	142	(152)	–
Чистое изменение резерва за период	3.285	(3.989)	(879)	(1.583)
Курсовые разницы	(499)	700	(46)	155
На 30 сентября 2020 года	(2.056)	(2.971)	(1.077)	(6.104)

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Обязательства по предоставлению кредитов				
Оценочный резерв под ОКУ				
на 1 июля 2020 года	(4.148)	(205)	(957)	(5.310)
Новые созданные или приобретённые активы	(491)	–	–	(491)
Активы, которые были погашены	1.297	44	–	1.341
Переводы в Этап 1	(139)	139	–	–
Переводы в Этап 2	24	(24)	–	–
Переводы в Этап 3	10	–	(10)	–
Чистое изменение резерва за период	1.888	(3.425)	(62)	(1.599)
Курсовые разницы	(497)	500	(48)	(45)
На 30 сентября 2020 года	(2.056)	(2.971)	(1.077)	(6.104)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые гарантии				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(841)	(70)	(136)	(1.047)
Чистое изменение резерва за период	245	(30)	(1.075)	(860)
Курсовые разницы	114	(164)	40	(10)
На 30 сентября 2020 года	(482)	(264)	(1.171)	(1.917)

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые гарантии				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 июля 2020 года	(758)	(133)	(876)	(1.767)
Чистое изменение резерва за период	160	(12)	(295)	(147)
Курсовые разницы	116	(119)	–	(3)
На 30 сентября 2020 года	(482)	(264)	(1.171)	(1.917)

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Аккредитивы				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2020 года	(104)	–	–	(104)
Чистое изменение резерва за период	102	–	–	102
Курсовые разницы	1	–	–	1
На 30 сентября 2020 года	(1)	–	–	(1)

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Аккредитивы				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 июля 2020 года	(1)	–	–	(1)
Чистое изменение резерва за период	1	–	–	1
Курсовые разницы	(1)	–	–	(1)
На 30 сентября 2020 года	(1)	–	–	(1)

Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за девять месяцев и три месяца, завершившихся 30 сентября 2019 года, приведен ниже:

	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Обязательства по предоставлению кредитов				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(4.941)	(13)	–	(4.954)
Чистое изменение резерва за период	841	(866)	–	(25)
На 30 сентября 2019 года	(4.100)	(879)	–	(4.979)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Обязательства по предоставлению кредитов				
Оценочный резерв на 1 июля 2019 года	(3.482)	(699)	–	(4.181)
Изменение ОКУ за период	(618)	(180)	–	(798)
На 30 сентября 2019 года	(4.100)	(879)	–	(4.979)
	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые гарантии				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(1.288)	(138)	(22)	(1.448)
Чистое изменение резерва за период	200	86	(108)	178
Курсовые разницы	40	(6)	(27)	7
На 30 сентября 2019 года	(1.048)	(58)	(157)	(1.263)
	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые гарантии				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 июля 2019 года	(959)	(106)	(88)	(1.153)
Чистое изменение резерва за период	(90)	21	(41)	(110)
Курсовые разницы	1	27	(28)	–
На 30 сентября 2019 года	(1.048)	(58)	(157)	(1.263)
	<i>За девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Аккредитивы				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(16)	–	–	(16)
Чистое изменение резерва за период	7	–	–	7
На 30 сентября 2019 года	(9)	–	–	(9)
	<i>За три месяца, завершившихся 30 сентября 2019 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Аккредитивы				
Оценочный резерв под ОКУ на 1 июля 2019 года	(21)	–	–	(21)
Чистое изменение резерва за период	12	–	–	12
На 30 сентября 2019 года	(9)	–	–	(9)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющих в наличии для продажи ценных бумаг, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчётную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка, требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки Комитету по вопросам внутреннего аудита и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости, по состоянию на 30 сентября 2020 года:

На 30 сентября 2020 года (неаудировано)	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 сентября 2020 года	405.596	26.802	2	432.400
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	30 сентября 2020 года	71.877	–	–	71.877
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 сентября 2020 года	150.628	524.040	–	674.668
Средства в кредитных организациях	30 сентября 2020 года	–	83.246	–	83.246
Кредиты и авансы клиентам	30 сентября 2020 года	–	–	1.330.842	1.330.842
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 сентября 2020 года	17.567	–	–	17.567
Прочие финансовые активы	30 сентября 2020 года	–	–	987	987
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	30 сентября 2020 года	–	101	–	101
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	30 сентября 2020 года	–	139.260	–	139.260
Средства клиентов	30 сентября 2020 года	–	2.055.937	–	2.055.937
Договоры «репо»	30 сентября 2020 года	–	59.684	–	59.684
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 сентября 2020 года	–	21.614	–	21.614
Прочие финансовые обязательства	30 сентября 2020 года	–	–	21.472	21.472

(в миллионах тенге, если не указано иное)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже представлен анализ финансовых инструментов, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
31 декабря 2019 года					
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2019 года	139.988	29.235	2	169.225
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2019 года	36.816	5.607	–	42.423
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 года	405.882	133.105	–	538.987
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2019 года	–	55.687	–	55.687
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2019 года	–	–	1.236.099	1.236.099
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2019 года	15.629	–	–	15.629
Прочие финансовые активы	31 декабря 2019 года	–	–	1.185	1.185
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2019 года	–	101.609	–	101.609
Средства клиентов	31 декабря 2019 года	–	1.645.074	–	1.645.074
Договоры «репо»	31 декабря 2019 года	–	2.006	–	2.006
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2019 года	–	49.818	–	49.818
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	–	–	15.449	15.449

(в миллионах тенге, если не указано иное)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 сентября 2020 года (неаудировано)			31 декабря 2019 года		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	674.668	674.668	–	538.987	538.987	–
Средства в кредитных организациях	83.246	83.246	–	55.732	55.687	(45)
Кредиты и авансы клиентам	1.444.693	1.330.842	(113.851)	1.286.748	1.236.099	(50.649)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16.898	17.567	669	14.861	15.629	768
Прочие финансовые активы	987	987	–	1.185	1.185	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	177.887	139.260	38.627	132.946	101.609	31.337
Средства клиентов	2.051.175	2.055.937	(4.762)	1.641.107	1.645.074	(3.967)
Договоры «репо»	59.684	59.684	–	2.006	2.006	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	21.779	21.614	165	51.299	49.818	1.481
Прочие финансовые обязательства	21.472	21.472	–	15.449	15.449	–
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(79.152)			(21.075)

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчётности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и депозитам без установленного срока погашения.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчёты приведённой стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены, главным образом некотируемыми акциями или долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств в кредитных организациях, средства корпоративных клиентов и физических лиц, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

26. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Операции с предприятиями, связанными с государством

Российская Федерация, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В промежуточной сокращённой финансовой отчётности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая приём вкладов и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года, представлены ниже:

	30 сентября 2020 года (неаудировано)			31 декабря 2019 года		
	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	4.453	29.887	—	3.154	17	—
Средства в кредитных организациях	—	12.460	—	—	12.377	—
Прочие активы	41	—	—	25	—	—
Обязательства						
Средства кредитных организаций	327	5	—	350	12	—
Средства клиентов	—	27	242	—	41	2.699
Производные финансовые инструменты	101	—	—	—	—	—
Обязательства кредитного характера	107	—	—	1.603	—	—

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	30 сентября 2020 года (неаудировано)			31 декабря 2019 года		
	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	0,0-1,0%	0,00-4,15%	—	0,0-1,0%	5,75-6,25%	—
Средства в кредитных организациях						
Процентные ставки	—	4,15-5,30%	—	—	—	—
Средства кредитных организаций						
Процентные ставки	—	—	—	4,5%	—	—
Средства клиентов						
Процентные ставки	—	0,0-3,0%	0,0-11,4%	—	0,0-3,0%	0,0-12,7%
Обязательства кредитного характера						
Процентные ставки	1,5-3,0%	—	—	1,88%	—	—

(в миллионах тенге, если не указано иное)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, завершившихся 30 сентября 2020 и 2019 годов:

	За девять месяцев, завершившихся 30 сентября					
	2020 года			2019 года		
	(неаудировано)			(неаудировано)		
Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	
Процентные доходы	92	1.057	–	32	–	4
Процентные расходы	(21)	–	–	(244)	–	(109)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	89	–	–	111	–	–
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	5.275	–	–	13.937	–	–

Ниже представлена информация о расходах по вознаграждению 14 членов (на 30 сентября 2019 года: 14 членов) ключевого управленческого персонала:

	За три месяца, завершившихся 30 сентября		За девять месяцев, завершившихся 30 сентября	
	2020 года	2019 года	2020 года	2019 года
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Долгосрочные вознаграждения	–	–	755	–
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	176	159	613	1.031
Выплаты в неденежной форме	10	22	34	41
Социальные отчисления и социальный налог	18	16	133	97
Итого	204	197	1.535	1.169

27. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности основного капитала k1 на уровне не менее 7,5%, коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 на уровне не менее 8,5% и коэффициент достаточности собственного капитала k2 на уровне не менее 10%.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

27. Достаточность капитала (продолжение)

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности k1 рассчитывается как отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности собственного капитала k2 рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска; активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.

По состоянию на 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативный минимум.

На 30 сентября 2020 года и 31 декабря 2019 года коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<i>30 сентября 2020 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>
Капитал 1 уровня	261.652	215.390
Капитал 2 уровня	–	–
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	–	–
Итого собственный капитал	261.652	215.390
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1.513.131	1.511.018
Коэффициент достаточности основного капитала k1	17,29%	14,25%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2	17,29%	14,25%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	17,29%	14,25%