

АО «АТФБанк»

Пояснительная записка к
консолидированной промежуточной
сокращенной финансовой
отчетности
за девятимесячный период,
закончившийся
30 сентября 2019 года

1 Общие положения, продолжение

(а) Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация включает финансовую информацию АО «АТФБанк» (далее, «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа»).

Банк был создан 3 ноября 1995 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В связи с изменениями в законодательстве, внесенными в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество в октябре 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, выданную 3 апреля 2018 года Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Данная лицензия заменяет все ранее выданные генеральные лицензии на осуществление банковской деятельности и прочие лицензии.

Банк и его основные дочерние организации предоставляют розничные и корпоративные банковские услуги в Казахстане и Кыргызстане, а также услуги инкассации. Банк принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги корпоративным и розничным клиентам.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, А25D5F7 г. Алматы, проспект Аль-Фараби, 36.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Система действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» от 7 июля 2006 года, регулирование деятельности системы осуществляет НБРК.

Банк внесен в первичный листинг Казахстанской фондовой биржи («KASE»), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг на Лондонской фондовой бирже. По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк имел 18 филиалов в Казахстане.

Дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Страна учреждения	Основная деятельность	Доля владения, %	
			30 сентября 2019 г. Не аудировано	31 декабря 2018 г.
ТОО «Төбет Group»	Казахстан	Услуги инкассации	100.0	100.0
ОАО «Оптим Банк»	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1	97.1
ТОО «Шымкентский пивоваренный завод»	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	100.0
ТОО «АТФ Проект»	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	100.0

(б) Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года следующие акционеры владели находящимися в обращении обыкновенными акциями:

Акционеры	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.
	%	%
ТОО «KNG Finance»	99.78	99.78
Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый	0.22	0.22
	100.00	100.00

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Кроме того, существенное обесценение Казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках, произошедшие в 2015 году, увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности**(а) Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, и её следует рассматривать в совокупности с консолидированной отчетностью Группы по состоянию на и за год, завершившийся 31 декабря 2018 года, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой отчетности.

(б) База для определения стоимости

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий ТОО «Төбет Group», ТОО «АТФ Проект», ТОО «Шымкентский пивоваренный завод» является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Функциональной валютой дочернего банка ОАО «Оптима Банк» является киргизский сом.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

Примечание 26 представляет информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

(д) Изменение учетной политики

Группа приняла следующие стандарты с датой первоначального применения 1 января 2019 года:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики, продолжение

Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении договоров аренды, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Группа начала отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Определение наличия в соглашении признаков аренды

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа могла по собственному усмотрению решить:

- применить ли ко всем своим договорам определение аренды, установленное МСФО (IFRS) 16; или
- воспользоваться упрощением практического характера и не анализировать повторно, являются ли существующие договоры в целом договорами аренды или содержат ли они отдельные компоненты аренды.

Группа применила указанное упрощение практического характера. Таким образом, Группа применила МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и определенным как договоры аренды в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 и IFRIC 4.

Переход на новый стандарт

Группа осуществила переход на МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 в размере 4,616,815 тысяч тенге был отражен в консолидированном отчете о финансовом положении в качестве активов в форме права пользования и обязательств по аренде. Кроме того, на момент перехода на МСФО (IFRS) 16 в активы в форме права пользования были включены авансовые платежи и обеспечительные взносы по аренде в размере 44,442 тысячи тенге, ранее учитывавшиеся в составе прочих активов.

Группа решила использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опцион на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость.

Характер влияния применения МСФО (IFRS) 16

До применения МСФО (IFRS) 16 Группа классифицировала каждый договор аренды (по которому она являлась арендатором) на дату начала арендных отношений как операционную аренду, стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе прочих активов.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Группа начала использовать единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа применила особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики, продолжение

Аренда, ранее классифицированная как операционная аренда

Группа признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде для аренды, ранее классифицированной как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, но дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на величину авансовых платежей. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Группа также применила доступные упрощения практического характера, в результате чего она:

- использовала одну ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- положила на свой анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- применила освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок аренды в которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- использовала суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Основные положения новой учетной политики

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Группы в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики, продолжение

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Группа признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Группа использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды, то есть к договорам, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опцион на покупку. Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок. Группа применяет суждение, чтобы определить наличие достаточной уверенности в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом она учитывает все уместные факторы, которые приводят к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

3 Основные положения учетной политики

За исключением принятия новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу с 1 января 2019 года, учетная политика, применяемая Группой в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, соответствует учетной политике, использованной для подготовки консолидированной финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступивших в действие по состоянию на 1 января 2019 года, не применялись при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение таких стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов, поправок и разъяснений с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

4 Чистые процентные доходы

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2018 г. Не аудировано тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	90,057,760	78,085,603
Денежные средства и их эквиваленты	5,451,001	7,755,636
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,377,145	6,468,577
Депозиты и кредиты, выданные банкам	5,212	2,790
	99,891,118	92,312,606
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4,436	4,423
	4,436	4,423
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(34,036,370)	(41,003,190)
Субординированные заимствования	(11,566,473)	(11,141,497)
Прочие привлеченные средства	(10,281,800)	(6,506,120)
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(431,926)	(585,867)
Прочие процентные расходы	(370,944)	-
	(56,687,513)	(59,236,674)
	43,208,041	33,080,355

4 Чистые процентные доходы, продолжение

Прочие процентные расходы за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 года, представлены расходами по обязательствам по аренде согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда». По состоянию на 30 сентября 2019 года обязательства по аренде в размере 4,402,282 тысячи тенге отражены в составе прочих обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, активы в форме права пользования в размере 4,277,688 тысяч тенге включены в статью основные средства и нематериальные активы в консолидированном отчете о финансовом положении. Расходы по амортизации активов в форме права пользования отражаются вместе с расходами по износу и амортизации основных средств и нематериальных активов в составе общих и административных расходов (Примечание 9).

5 Комиссионные доходы

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2018 г. Не аудировано тыс. тенге
Пластиковые карты	6,229,584	3,470,617
Агентские услуги	4,913,993	3,197,675
Банковские переводы	3,903,437	3,338,704
Кассовые операции	2,389,277	2,030,008
Гарантии и аккредитивы	2,334,648	2,250,653
Торговля иностранной валютой	1,047,057	836,930
Доверительные операции	109,376	20,702
Обслуживание клиентов	98,457	75,249
Сейфовые операции	68,816	77,131
Кастодиальные услуги	30,717	52,883
Прочее	181,358	268,427
	21,306,720	15,618,979

6 Комиссионные расходы

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2018 г. Не аудировано тыс. тенге
Пластиковые карты	4,986,264	1,971,583
Расходы на страхование депозитов клиентов	1,313,371	1,304,567
Банковские переводы	631,499	454,660
Кастодиальные услуги	57,114	74,100
Гарантии и аккредитивы	47,218	31,556
Торговля иностранной валютой	28,171	15,589
Операции с ценными бумагами	4,424	4,222
Прочее	67,512	29,342
	7,135,573	3,885,619

7 Чистый (убыток)/ доход от операций с производными финансовыми инструментами

Чистый (убыток)/ доход от операций с производными финансовыми инструментами за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года, включает, в основном, результаты по валютным сделкам своп.

8 Убытки от обесценения

Расходы от обесценения по кредитным убыткам:	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2018 г. Не аудировано тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(13,990,729)	(13,953,086)
Активы, удерживаемые для продажи	(3,674,933)	(4,907,929)
Прочие активы	(716,983)	(334)
Условные обязательства кредитного характера	(8,368)	16,893
Депозиты и кредиты, выданные банкам	(1,951)	(1,254)
Денежные эквиваленты	13,337	35,844
	(18,379,627)	(18,809,866)

Прочие расходы от обесценения:	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2018 г. Не аудировано тыс. тенге
Гудвил	(2,500,000)	(500,000)
Изъятое имущество (в составе прочих активов)	(222,972)	(171,683)
Прочие активы	(394,931)	(906,599)
	(3,117,903)	(1,578,282)

9 Общие и административные расходы

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2018 г. Не аудировано тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	11,534,345	9,405,650
Налоги и отчисления по заработной плате	1,189,627	1,002,690
	12,723,972	10,408,340
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Износ и амортизация	2,506,966	1,673,949
Ремонт и обслуживание	1,389,573	1,426,904
Налоги, помимо подоходного налога	1,115,859	912,031
Услуги связи и информационные услуги	901,394	658,335
Безопасность	790,432	750,723
Реклама и маркетинг	647,189	500,117
Канцелярские товары, публикации	493,987	260,524
Командировочные расходы	461,540	263,024
Профессиональные услуги	405,108	257,684
Коллекторские услуги	328,947	346,026
Аренда транспорта	314,752	302,896
Аренда	301,741	1,189,574
Страхование	163,950	223,444
Транспортные услуги и логистика	113,089	98,737
Представительские расходы	28,474	19,123
Штрафы и пени	17,109	10,843
Прочие	301,974	126,166
	23,006,056	19,428,440

Расходы по износу и амортизации за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 года, включают расходы по амортизации активов в форме права пользования в размере 781,988 тысяч тенге.

10 Расход по подоходному налогу

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2018 г. Не аудировано тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	426,701	679,983
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	3,254,273	292,688
Итого расхода по подоходному налогу	3,680,974	972,671

Банк и его дочерние организации, за исключением ОАО «Оптима Банк», являются объектами налогообложения в Республике Казахстан. ОАО «Оптима Банк» облагается налогом на прибыль в Кыргызстане.

Применимая налоговая ставка для Группы за период, закончившийся 30 сентября 2019 года, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (30 сентября 2018 года: 20%). Применимая налоговая ставка текущего налога составляет 10% для ОАО «Оптима Банк» (30 сентября 2018 года: 10%).

11 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	46,677,623	45,210,091
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	98,963,556	140,057,151
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики	11,285,895	10,412,437
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	1,172,456	9,465,249
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	6,569,496	21,006,725
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	4,748,011	4,924,132
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,731,179	1,653,506
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	237,432	395,364
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,801,452	1,840,457
Краткосрочные ноты в Национальном банке Республики Казахстан до 90 дней	4,986,599	-
Краткосрочные ноты Национального банка Кыргызской Республики до 90 дней	5,559,404	3,682,126
Краткосрочные вклады Национального банка Республики Казахстан до 90 дней	21,004,812	28,019,250
Краткосрочные вклады Национального банка Кыргызской Республики до 90 дней	1,390,077	3,306,121
Срочные вклады в других банках до 90 дней		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	25,195,400	7,700,004
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва под обесценение	231,323,392	277,672,613
Резерв под обесценение	(47,319)	(59,259)
Итого денежных средств и их эквивалентов	231,276,073	277,613,354

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными и относятся к этапу 1 кредитного риска.

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

По состоянию на 30 сентября 2019 года Группа имеет один банк (на 31 декабря 2018 года: один банк), на долю которого приходится более 10% регуляторного капитала Банка. Совокупный объем остатков у указанного банка по состоянию на 30 сентября 2019 года составляет 124,954,967 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 168,076,401 тысяча тенге).

Требования к минимальным резервам

Для выполнения минимальных резервных требований в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан с 13 августа 2019 года для выполнения минимальных резервных требований резервные активы рассчитываются банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте в объеме, не превышающем 50 (пятьдесят) процентов от среднего размера минимальных резервных требований за период определения минимальных резервных требований, и сумма остатков на корреспондентских счетах банка в Национальном Банке в национальной валюте. По состоянию на 30 сентября 2019 года Банк выполняет минимальные резервные требования, минимальный резерв составляет 15,722,569 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 14,051,754 тысячи тенге).

ОАО «Оптима Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики. По состоянию на 30 сентября 2019 года ОАО «Оптима Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 11,469,325 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 10,231,841 тысяча тенге).

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

	30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты с фиксированным доходом		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	88,611	86,036
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	9,823	174,343
	98,434	260,379
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	129,436	189,626
	129,436	189,626

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

13 Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 сентября 2019г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2018г. тыс. тенге
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	72,653,047	68,806,959
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	4,023,833	9,083,381
Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	3,716,452	1,988,146
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	-	548,444
Итого долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	80,393,332	80,426,930

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года никакие долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являются просроченными или обесцененными и относятся к этапу 1 кредитного риска.

14 Депозиты и кредиты, выданные банкам

	30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Счет в Национальном Банке Республики Казахстан	4,243,116	4,643,408
Другие банки:		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	445,761	268,276
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	7,096,409	5,256,626
- без присвоенного кредитного рейтинга	5,267,646	4,588,662
	17,052,932	14,756,972
Резерв под обесценение	(3,967,908)	(3,927,596)
Депозиты и кредиты, выданные банкам	13,085,024	10,829,376

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

По состоянию на 30 сентября 2019 года, в состав депозитов и кредитов, выданных банкам, без присвоенного кредитного рейтинга включен депозит, размещенный в АО «Казинвестбанк» на сумму 3,923,549 тысяч тенге, отнесенный к этапу 3 кредитного риска, (31 декабря 2018 года: 3,885,223 тысячи тенге) который является просроченным с 17 января 2017 года. По состоянию на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности, указанная сумма не была погашена. По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года резерв на обесценение по данному депозиту составил 100% от имеющегося остатка. Все остальные депозиты и кредиты, выданные банкам отнесены к этапу 1 кредитного риска.

Денежные средства на специальном счете в НБРК представляют собой средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее, «Даму») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «БРК») и размещенные на специальном счете в НБРК в соответствии с условиями кредитных соглашений с Даму и БРК. Средства должны быть выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. В соответствии с соглашениями с Даму и БРК средства могут быть сняты с текущего счета в НБРК только после одобрения Даму и БРК, таким образом, остатки на данном текущем счете являются ограниченными в использовании.

По состоянию на 30 сентября 2019 года в составе депозитов и кредитов, выданных банкам, отражены депозиты в размере 7,114,646 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 5,274,681 тысячи тенге), предоставленные другим банкам в качестве обеспечения за подтверждение аккредитивов и выпуск банковских гарантий по поручению клиентов Группы под контргарантии Группы.

15 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	1,016,453,568	974,980,294
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	71,294,092	66,730,557
Беззалоговые потребительские кредиты	169,265,429	115,916,223
Залоговые потребительские кредиты	35,277,942	31,327,930
Непрограммные кредиты на индивидуальных условиях	15,792,782	18,217,000
Кредиты на покупку автомобилей	1,760,527	1,733,632
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	293,390,772	233,925,342
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	1,309,844,340	1,208,905,636
Резерв под обесценение	(245,685,174)	(226,742,173)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение	1,064,159,166	982,163,463

В нижеследующих таблицах приведен анализ изменения резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам, за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года:

тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Величина резерва под обесценение на 1 января 2019 года	8,513,407	10,092,114	208,136,652	226,742,173
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	3,547,602	-	-	3,547,602
Чистое создание резерва под обесценение	3,561,384	592,055	6,289,688	10,443,127
Списания	-	-	(7,123,531)	(7,123,531)
Восстановления	-	-	10,340,129	10,340,129
Влияние пересчета иностранных валют	21,741	59,533	1,654,400	1,735,674
Переводы в Этап 1	1,283,323	(590,204)	(693,119)	-
Переводы в Этап 2	(271,003)	337,650	(66,647)	-
Переводы в Этап 3	(1,131,130)	(674,411)	1,805,541	-
Величина резерва под обесценение по корпоративным клиентам на 30 сентября 2019 года	15,525,324	9,816,737	220,343,113	245,685,174

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Величина резерва под обесценение на 1 января 2018 года, пересчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9	5,615,952	10,674,293	183,349,209	199,639,454
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2,888,272	-	-	2,888,272
Чистое создание резерва под обесценение	(1,744,407)	3,654,300	9,154,921	11,064,814
Списания	-	-	(19,269,051)	(19,269,051)
Восстановления	-	-	5,504,904	5,504,904
Влияние пересчета иностранных валют	198,282	750,082	13,648,243	14,596,607
Переводы в Этап 1	1,015,875	(563,746)	(452,129)	-
Переводы в Этап 2	(674,760)	753,414	(78,654)	-
Переводы в Этап 3	(617,815)	(50,002)	667,817	-
Величина резерва под обесценение по корпоративным клиентам на 30 сентября 2018 года	6,681,399	15,218,341	192,525,260	214,425,000

16 Прочие активы

	30 сентября 2019 г.	
	Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	2,439,221	1,486,593
Прочие финансовые активы	2,875,310	1,414,292
Итого прочих финансовых активов	5,314,531	2,900,885
Изъятые имущество	32,058,625	23,206,654
Залоговое имущество в процессе переоформления	6,158,347	3,936,698
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	2,492,595	2,790,052
Авансы, уплаченные за административную деятельность	1,748,251	1,778,518
Текущий налоговый актив	1,533,434	1,544,693
Запасы	1,513,179	1,362,172
Авансы, уплаченные на приобретение основных средств и нематериальных активов	910,715	402,197
Предоплата частному судебному исполнителю	786,522	373,486
Расчеты с сотрудниками	88,404	3,727
Драгоценные металлы	10,955	9,230
Авансы, уплаченные по взносам в фонд гарантирования депозитов	-	1,015,669
Прочие активы	1,958,045	1,913,755
Итого прочих нефинансовых активов	49,259,072	38,336,851
Резерв под обесценение	(5,729,088)	(4,600,219)
Итого прочих активов	48,844,515	36,637,517

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года балансовая стоимость изъятого имущества представляет собой меньшее из следующих значений: себестоимости и чистой стоимости возможной реализации, при этом цена продажи основывается на результатах независимой оценки.

17 Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений

	30 сентября 2019 г.	
	Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Обязательства перед АО «Ипотечная организация «Баспана»	5,752,309	1,485,486
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам	3,493,454	3,491,685
Срочные депозиты	3,307,592	233,472
Счета типа «востро»	816,563	1,269,242
Прочее	5,767	2,152
	13,375,685	6,482,037

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года не было банков, остатки по счетам, которых превышают 10% регуляторного капитала Банка.

Обязательства перед АО «Ипотечная организация «Баспана» представляют собой обязательства по сделке по продаже ипотечных кредитов в рамках государственной программы «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи», утвержденной постановлением Правления НБРК от 31 мая 2018 года.

18 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2019 г.	
	Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	256,362,507	294,181,514
- Розничные	75,200,704	77,156,301
	331,563,211	371,337,815
Срочные депозиты		
- Корпоративные	372,510,485	348,480,604
- Розничные	307,599,746	349,970,900
	680,110,231	698,451,504
	1,011,673,442	1,069,789,319

По состоянию на 30 сентября 2019 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 70,056,242 тысячи тенге (на 31 декабря 2018 года: 72,123,023 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

Начиная с мая 2018 года Банк принимает участие в реализации Программы рефинансирования ипотечных займов, утвержденной Постановлением Правления НБРК № 69 от 24.04.2015 года (далее – Программа). Согласно условиям Программы Банк рефинансирует ипотечные займы клиентов, выданные в иностранной валюте. По мере рефинансирования Банком займов в рамках данной Программы, предусмотрен прием долгосрочных вкладов от оператора Программы АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее - КФУ) в качестве компенсации, предусмотренной условиями Программы. Поступление денежных средств от КФУ осуществляется отдельными траншами на срок вклада до августа 2038 года по ставке вознаграждения 0.1% годовых. Банк признает все транши от КФУ по справедливой стоимости и отражает разницу между справедливой стоимостью траншей и суммой вклада в качестве дохода от первоначального признания финансовых инструментов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 года, доход от первоначального признания траншей от КФУ составил 4,348,445 тысяч тенге (30 сентября 2018 года – 2,388,239 тысяч тенге). По состоянию на 30 сентября 2019 года сумма полученных траншей от КФУ составила 11,059,666 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 6,219,719 тысяч тенге).

19 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства

	30 сентября 2019 г.	
	Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Субординированные заимствования		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	130,049,134	131,706,078
Итого субординированных заимствований	130,049,134	131,706,078
Прочие заемные средства		
- Кредиты, предоставленные банками и финансовыми институтами	74,050,230	71,367,153
	74,050,230	71,367,153
Облигации выпущенные		
- Облигации в тенге	120,036,499	57,709,906
	120,036,499	57,709,906
Итого прочих заемных средств	194,086,729	129,077,059

В случае банкротства субординированные заимствования погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

14 марта 2019 года в рамках участия в Программе Правительства Республики Казахстан Банк выпустил купонные облигации номинальной стоимостью 60,000,000 тысяч тенге сроком обращения 7 лет и со ставкой вознаграждения 10.95% годовых.

В течение первого полугодия 2019 года Банк осуществил выкуп собственных бессрочных финансовых инструментов, включенных в состав субординированных заимствований в консолидированном отчете о финансовом положении, в количестве 14,265,825 штук с балансовой стоимостью 5,474,360 тысяч тенге и признал доход от выкупа собственных обязательств на 549,371 тысячу тенге.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

Не аудировано тыс. тенге	Облигации выпущен- ные	Субординиро- ванные заимствования	Кредиты, предоставленные банками и финансовыми институтами	
				Итого
Остаток на 1 января 2019 г.	57,709,906	131,706,078	71,367,153	260,783,137
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Привлечение прочих привлеченных средств	60,000,000	-	9,790,422	69,790,422
Выплаты по прочим привлеченным средствам	-	-	(7,760,884)	(7,760,884)
Погашение/ выкуп субординированных заимствований	-	(4,924,989)	-	(4,924,989)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	60,000,000	(4,924,989)	2,029,538	57,104,549
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	-	298,880	263,244	562,124
Доход от выкупа собственных обязательств	-	(549,371)	-	(549,371)
Процентный расход	7,875,943	11,566,473	2,405,857	21,848,273
Проценты уплаченные	(5,536,725)	(8,047,937)	(2,015,562)	(15,600,224)
Прочие изменения	(12,625)	-	-	(12,625)
Остаток 30 сентября 2019 г.	120,036,499	130,049,134	74,050,230	324,135,863

19 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства, продолжение

Не аудировано тыс. тенге	Облигации выпущен- ные	Субординиро- ванные заимство- вания	Кредиты, предоставленные банками и финансовыми институтами	Итого
Остаток на 1 января 2018 г.	57,533,076	124,739,547	55,324,796	237,597,419
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Привлечение прочих привлеченных средств	-	-	18,908,164	18,908,164
Выплаты по прочим привлеченным средствам	-	-	(5,141,272)	(5,141,272)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	-	-	13,766,892	13,766,892
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	-	3,007,732	2,016,670	5,024,402
Обязательство, признанное по соглашению о переуступке прав	-	-	3,020,892	3,020,892
Процентный расход	4,283,035	11,141,497	2,223,085	17,647,617
Проценты уплаченные	(5,536,724)	(7,588,506)	(1,691,606)	(14,816,836)
Остаток 30 сентября 2018 г.	56,279,387	131,300,270	74,660,729	262,240,386

20 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 30 сентября 2019 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 4,526,583,490 обыкновенных акций (на 31 декабря 2018 года: 4,526,583,490 акций), из которых 45,294,733 обыкновенные акции были размещены (на 31 декабря 2018 года: 45,294,733 акции) и 45,265,543 обыкновенных акций находятся в обращении (на 31 декабря 2018 года: 45,265,543 акции). Акции не имеют номинальной стоимости.

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

(б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 30 сентября 2019 года Банк владел 29,190 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2018 года: 29,190).

(в) Характер и цель резервов

Общий резерв

Общий резерв создается в соответствии с нормативными актами Республики Казахстан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства. В течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2019 года, никаких переводов в состав общего резерва не было.

Резерв накопленных курсовых разниц

Резерв накопленных курсовых разниц включает все курсовые разницы, возникающие в результате перевода в валюту представления данных финансовой информации зарубежных предприятий.

(г) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Банка, распределяемые резервы подпадают под нормативно-правовое регулирование Республики Казахстан.

21 Прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 30 сентября 2019 года основывается на чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, в размере 18,594,256 тысяч тенге (на 30 сентября 2018 года: прибыль в размере 12,028,809 тысяч тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 45,265,543 (на 30 сентября 2018 года: 45,265,543).

В следующей таблице представлены данные о прибыли за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года, и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге	30 сентября 2018 г. Не аудировано тыс. тенге
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	18,594,256	12,028,809
Средневзвешенное количество акций, участвующих для расчета базовой прибыли на акцию	45,265,543	45,265,543
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	411	266

За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 года, потенциально разводненные акции отсутствуют (30 сентября 2018 года: отсутствуют).

22 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи, Группа обязана представлять данные о балансовой стоимости акции в консолидированном отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 30 сентября 2019 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 45,265,543 штук (31 декабря 2018 года: 45,265,543 штук) и чистых активах, рассчитанных следующим образом:

	30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Итого активов	1,515,360,168	1,474,564,538
Нематериальные активы	(14,011,079)	(16,536,976)
Итого обязательств	(1,369,640,897)	(1,347,931,754)
Чистые активы	131,708,192	110,095,808

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года представлена ниже.

	30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Чистые активы	131,708,192	110,095,808
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	45,265,543	45,265,543
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	2,910	2,432

23 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- Корпоративные банковские услуги – предоставление корпоративным и институциональным клиентам кредитов, овердрафтов, кредитных линий и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, кастодиальные услуги, проведение безналичных расчетов, операции с иностранной валютой и документарные операции.
- Малый и средний бизнес – предоставление малым и средним предприятиям, индивидуальным предпринимателям, крестьянским хозяйствам кредитов и кредитных линий, овердрафтов и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, операционные услуги, документарные операции, а также электронные системы обслуживания.
- Розничные банковские услуги – услуги для физических лиц, включающие в себя потребительские займы и ипотеку, ведение текущих счетов, сберегательных счетов и вкладов, ответственное хранение, кредитные и дебитные карты, а также услуги, связанные с денежными средствами и иностранной валютой.
- Прочие сегменты включают дочерние организации, а также департаменты, ответственные за управление активами и обязательствами и казначейские операции.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые руководством. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон. Поскольку большая часть прибыли каждого сегмента получена от вознаграждения и руководство полагается, в основном, на чистые процентные доходы при проведении оценки результатов деятельности сегмента и принимает решения относительно распределения ресурсов по сегментам.

Активы Группы сконцентрированы, в основном, в Республике Казахстан, и Группа получает доходы, в основном, от операций, осуществляемых в Республике Казахстан и связанных с ней.

23 Анализ по сегментам, продолжение

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2018 г.
	Не аудировано	
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	506,247,661	533,929,351
Малые и средние предприятия	223,827,210	199,854,171
Розничные банковские услуги	281,267,090	233,307,858
Прочие сегменты	504,018,207	507,473,158
Итого активов	1,515,360,168	1,474,564,538
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	382,043,576	403,667,743
Малые и средние предприятия	189,413,595	199,822,940
Розничные банковские услуги	321,629,235	368,668,307
Прочие сегменты	476,554,491	375,772,764
Итого обязательств	1,369,640,897	1,347,931,754

По состоянию на 30 сентября 2019 года активы, удерживаемые для продажи, в вышеприведенной таблице отнесены к корпоративным банковским услугам в размере 12,488,234 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 20,145,374 тысячи тенге), к малому и среднему бизнесу в размере 15,966,176 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 19,188,934 тысячи тенге) и к розничным банковским услугам в размере 4,468,054 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 7,457,389 тысяч тенге).

23 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 года, может быть представлена следующим образом:

30 сентября 2019 года Не аудировано тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малые и средние предприятия	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	15,416,585	6,722,968	13,761,345	7,307,143	43,208,041
Чистые комиссионные доходы	2,104,591	4,186,918	7,366,484	513,154	14,171,147
Чистый доход от коммерческой деятельности	498,610	743,421	469,435	1,590,594	3,302,060
Прочие операционные доходы	12,019	5,760	4,399,877	1,839,223	6,256,879
Доход	18,031,805	11,659,067	25,997,141	11,250,114	66,938,127
Прочие общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(2,647,977)	(4,193,299)	(8,146,525)	(5,511,289)	(20,499,090)
Износ и амортизация	(178,119)	(576,184)	(1,087,820)	(664,843)	(2,506,966)
Операционные расходы	(2,826,096)	(4,769,483)	(9,234,345)	(6,176,132)	(23,006,056)
Результат сегмента до убытков от обесценения	15,205,709	6,889,584	16,762,796	5,073,982	43,932,071
Расходы от обесценения по кредитным убыткам и прочие расходы от обесценения	(8,132,272)	(6,675,726)	(6,121,402)	(568,130)	(21,497,530)
Прибыль сегмента до налогообложения	7,073,437	213,858	10,641,394	4,505,852	22,434,541
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(3,680,974)	(3,680,974)
Прибыль за период	7,073,437	213,858	10,641,394	824,878	18,753,567
Капитальные расходы				3,488,563	3,488,563
Отложенное налоговое обязательство				10,005,267	10,005,267

23 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2018 года, может быть представлена следующим образом:

30 сентября 2018 года Не аудировано тыс. тенге	Корпоратив- ные банковские услуги	Малые и средние предприятия	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	15,459,547	4,252,831	11,197,617	2,170,360	33,080,355
Чистые комиссионные доходы	2,046,101	3,484,634	5,727,908	474,717	11,733,360
Чистый доход от коммерческой деятельности	464,623	547,558	406,874	2,994,334	4,413,389
Прочие операционные доходы/ (расходы)	4,729	90,999	(81,757)	3,669,452	3,683,423
Доход	17,975,000	8,376,022	17,250,642	9,308,863	52,910,527
Прочие общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(2,482,941)	(3,910,366)	(6,861,580)	(4,499,604)	(17,754,491)
Износ и амортизация	(150,442)	(397,767)	(752,232)	(373,508)	(1,673,949)
Операционные расходы	(2,633,383)	(4,308,133)	(7,613,812)	(4,873,112)	(19,428,440)
Результат сегмента до убытков от обесценения	15,341,617	4,067,889	9,636,830	4,435,751	33,482,087
Расходы от обесценения по кредитным убыткам и прочие расходы от обесценения	(2,031,919)	(3,304,103)	(13,046,114)	(2,006,012)	(20,388,148)
Прибыль/(убыток) сегмента до налогообложения	13,309,698	763,786	(3,409,284)	2,429,739	13,093,939
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(972,671)	(972,671)
Прибыль/(убыток) за период	13,309,698	763,786	(3,409,284)	1,457,068	12,121,268
Капитальные расходы	-	-	-	2,186,633	2,186,633
Отложенное налоговое обязательство на 31 декабря 2018 года	-	-	-	6,747,103	6,747,103

24 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

Договорные суммы забалансовых обязательств по состоянию на 30 сентября 2019 года представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	269,076,268	155,133,531
Гарантии	104,354,971	78,983,345
Аккредитивы	9,152,392	5,707,602
	382,583,631	239,824,478
Минус – Резервы	(466,576)	(460,614)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(6,953,228)	(5,206,086)
	375,163,827	234,157,778

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

25 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года Материнской компанией Группы является ТОО «KNG Finance».

Собственником Группы, обладающим конечным контролем, является г-н Галимжан Есенов.

Материнская компания Группы ТОО «KNG Finance» готовит финансовую информацию, доступную внешним пользователям.

25 Операции между связанными сторонами, продолжение**(б) Операции с членами Совета директоров и Правления**

За девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года, общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2018 г. Не аудировано тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	248,011	205,293

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления, ключевого управленческого персонала Материнской компании и их ближайших родственников составили:

	30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения
Консолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	163,017	3.68	165,134	3.73
Прочие активы	15,145	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	2,508,325	1.72	6,271,718	1.11
Прочие обязательства	311,111	-	311,111	-

За девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года, суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, ключевым управленческим персоналом Материнской компании и с их ближайшими родственниками, составили:

	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 г. Не аудировано тыс. тенге	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2018 г. Не аудировано тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	4,792	4,835
Комиссионные доходы	1,669	932
Процентные расходы	(41,350)	(111,707)

(в) Операции с Материнской компанией и прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам относятся компании, находящиеся под контролем и существенным влиянием материнской компании и собственника, обладающего конечным контролем.

25 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с Материнской компанией и прочими связанными сторонами, продолжение**

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за девятимесячные периоды, закончившиеся 30 сентября 2019 года и 30 сентября 2018 года, составили:

	30 сентября 2019 года (Не аудировано)					31 декабря 2018 года				
	Материнская компания		Прочие связанные стороны			Материнская компания		Прочие связанные стороны		
	Средняя ставка вознаграждения,		Средняя ставка вознаграждения,		Итого	Средняя ставка вознаграждения,		Средняя ставка вознаграждения,		Итого
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Текущие счета и депозиты клиентов										
- В тенге	18,101	-	510,645	3.44	528,746	20,346	-	109,293	5.88	129,639
- В долларах США	91,114	1.94	373,101	1.21	464,215	88,937	1.94	370,212	0.96	459,149
- В прочей валюте	241	-	7,175	-	7,416	250	-	767	-	1,017
	Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2019 года (Не аудировано)					Девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2018 года (Не аудировано)				
	Материнская компания тыс. тенге	Прочие связанные стороны тыс. тенге	Итого тыс. тенге		Материнская компания тыс. тенге	Прочие связанные стороны тыс. тенге	Итого тыс. тенге			
Консолидированный отчет о прибыли или убытке										
Процентные расходы			(1,391)	(15,042)	(16,433)			(1,392)	(10,071)	(11,463)
Комиссионные доходы			137	6,202	6,339			250	3,176	3,426
Прочие общие и административные расходы			(120,960)	-	(120,960)			(108,000)	-	(108,000)

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств:

	30 сентября 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Не аудировано		тыс. тенге	
	тыс. тенге		тыс. тенге	
	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	184,598,450	184,598,450	232,403,263	232,403,263
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	98,434	98,434	260,379	260,379
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	80,393,332	80,004,817	80,426,930	79,457,611
Депозиты и кредиты, выданные банкам	13,085,024	13,085,024	10,829,376	10,829,376
Кредиты, выданные клиентам:				
корпоративного бизнеса	797,746,780	795,189,361	774,219,854	757,703,697
розничного бизнеса	266,412,386	276,164,584	207,943,609	219,867,925
Активы, удерживаемые для продажи	32,922,464	33,174,324	46,791,697	46,867,371
Прочие финансовые активы	5,314,531	5,314,531	2,900,885	2,900,885
	1,380,571,401	1,387,629,525	1,355,775,993	1,350,290,507
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	129,436	129,436	189,626	189,626
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	13,375,685	13,375,685	6,482,037	6,482,037
Текущие счета и депозиты клиентов				
текущие счета	331,563,211	331,563,211	371,337,815	371,337,815
срочные счета	680,110,231	683,681,300	698,451,504	701,868,387
Прочие привлеченные средства	194,086,729	196,768,723	129,077,059	131,747,248
Субординированные заимствования	130,049,134	131,184,456	131,706,078	134,154,269
Прочие финансовые обязательства	5,318,689	5,318,689	705,733	705,733
	1,354,633,115	1,362,021,500	1,337,949,852	1,346,485,115

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, курсы акций. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от активов, удерживаемых для продажи, и кредитов, выданных корпоративным клиентам и розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.4% – 14.1% и 9.3% – 18.4%, соответственно (31 декабря 2018 года: 4.1% – 15.9% и 7.5% – 24.2%, соответственно);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от текущих счетов и депозитов клиентов, использовались ставки дисконтирования 8.99 % для депозитов в тенге и 1.25% для депозитов в иностранной валюте (31 декабря 2018 года: 8.98% и 1.32%, соответственно);
- котированная рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценки инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	30 сентября 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Не аудировано			
	тыс. тенге		тыс. тенге	
	Уровень 2		Уровень 2	
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	88,611		86,036	
- Производные активы	9,823		174,343	
- Производные обязательства	(129,436)		(189,626)	
	(31,002)		70,753	

Сергей Коваленко
Председатель Правления



Зауре Альбосинова
Главный бухгалтер