

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

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность

*За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 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 прибылях и убытках	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. Денежные средства и их эквиваленты	7
4. Средства в кредитных учреждениях	8
5. Производные финансовые инструменты	8
6. Кредиты и авансы клиентам	9
7. Инвестиционные ценные бумаги	14
8. Средства кредитных учреждений	15
9. Средства клиентов	15
10. Выпущенные долговые ценные бумаги	16
11. Капитал	16
12. Процентные доходы и расходы	17
13. Комиссионные доходы и расходы	18
14. Административные и операционные расходы	18
15. Прочие расходы от обесценения и резервы	19
16. Налогообложение	19
17. Прибыль на акцию	19
18. Сегментный анализ	20
19. Договорные и условные обязательства	23
20. Управление рисками	24
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	27
22. Операции со связанными сторонами	31
23. Достаточность капитала	33

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» (далее по тексту – «Банк»), состоящей из промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2017 года, а также соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Руководство Банка 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 Банка, 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 Банка не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Ernst & Young LLP



Бахтиёр Эшонкулов
Аудитор / партнёр по аудиту
ТОО «Эрнст энд Янг»

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000099 от 27 августа 2012 года

050060, Казахстан, г. Алматы,
пр. Аль-Фараби, зд. 77/7

23 мая 2017 года



Гульмира Турмагамбетова
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 31 марта 2017 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	31 марта 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	330.949	381.183
Средства в кредитных учреждениях	4	8.452	6.561
Производные финансовые инструменты	5	31.453	49.146
Кредиты и авансы клиентам	6	888.218	892.185
Инвестиционные ценные бумаги	7		
- имеющиеся в наличии для продажи		280.274	257.794
- удерживаемые до погашения		12.387	13.045
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	16	1.801	1.725
Основные средства		30.643	30.809
Нематериальные активы		11.729	11.681
Прочие активы		7.589	6.276
Итого активы		1.603.495	1.650.405
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	8	177.787	147.713
Средства корпоративных клиентов	9	540.912	623.237
Средства физических лиц	9	646.749	647.560
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	69.470	69.804
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		6.100	6.476
Прочие обязательства		7.979	6.627
Итого обязательства		1.448.997	1.501.417
Капитал			
Уставный капитал	11	51.500	51.500
Нераспределённая прибыль		84.627	80.246
Прочие резервы		18.371	17.242
Итого капитал		154.498	148.988
Итого капитал и обязательства		1.603.495	1.650.405

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Тенизбаев Е.А.

Заместитель Председателя Правления

Попова Н.В.

Главный бухгалтер

23 мая 2016 года

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 34 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Процентные доходы	12	36.030	34.297
Процентные расходы	12	(18.048)	(16.809)
Чистый процентный доход		17.982	17.488
Отчисление на резервы под обесценение кредитного портфеля	6	(11.798)	(13.090)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля		6.184	4.398
Комиссионные доходы	13	6.811	5.321
Комиссионные расходы	13	(837)	(804)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	11	—	83
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		3.866	4.041
- переоценка валютных статей		7.324	(1.445)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	21	(9.090)	331
Прочие доходы		28	778
Прочие расходы		(251)	(703)
Операционные доходы		14.035	12.000
Административные и операционные расходы	14	(9.545)	(10.082)
Прочие (расходы от обесценения и создания) / доходы от восстановления резервов	15	(395)	723
Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу		4.095	2.641
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	16	286	(735)
Прибыль за отчётный период		4.381	1.906
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	17	341,22	148,45

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 34 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года

(В миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта		
	2017 года	2016 года	
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)	
Прибыль за отчётный период	4.381	1.906	
Прочие компоненты совокупного дохода			
<i>Прочий совокупный доход, переклассифицируемый в отчёт о прибылях и убытках в последующие периоды</i>			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	11	1.129	(1.593)
Реализованные убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчёт о прибылях и убытках	11	–	(83)
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	16	–	(215)
Прочий совокупный доход/(убыток) за отчётный период, за вычетом налогов		1.129	(1.891)
Итого совокупный доход за отчётный период		5.510	15

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года

(В миллионах тенге)

Прим.	Уставный капитал	Прочие резервы		Нераспределённая прибыль	Итого	
		Общий банковский резерв	Резерв переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			
	На 1 января 2016 года	51.500	23.893	(5.194)	72.554	142.753
	Прибыль за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	1.906	1.906
11	Прочий совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	–	–	(1.891)	–	(1.891)
	Итого совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	–	–	(1.891)	1.906	15
	На 31 марта 2016 года (неаудировано)	51.500	23.893	(7.085)	74.460	142.768
	На 1 января 2017 года	51.500	23.893	(6.651)	80.246	148.988
	Прибыль за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	4.381	4.381
11	Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	–	–	1.129	–	1.129
	Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	–	–	1.129	4.381	5.510
	На 31 марта 2017 года (неаудировано)	51.500	23.893	(5.522)	84.627	154.498

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 34 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года

(В миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 года	2016 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	31.631	30.180
Проценты уплаченные	(23.407)	(16.855)
Комиссии полученные	6.973	5.655
Комиссии уплаченные	(711)	(894)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	3.866	4.041
Прочие доходы, полученные	28	778
Административные и операционные расходы, уплаченные	(7.772)	(6.902)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	10.608	16.003
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>		
Средства в кредитных учреждениях	(1.920)	3.022
Производные финансовые инструменты	7.352	2.306
Кредиты и авансы клиентам	(25.697)	49.850
Прочие активы	(1.945)	(1.327)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных учреждений	30.636	(19.322)
Средства корпоративных клиентов	(60.109)	(49.483)
Средства физических лиц	20.755	(10.928)
Прочие обязательства	386	(591)
Чистое поступление денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	(19.934)	(10.470)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(166)	(214)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности	(20.100)	(10.684)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(561)	(92)
Приобретение нематериальных активов	(384)	(791)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(703.830)	(7.252)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	683.738	8.637
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(21.037)	502
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(9.097)	13.456
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(50.234)	3.274
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчётного периода	3	381.183
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчётного периода	3	330.949

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 34 являются неотъемлемой частью данной 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 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года основным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России», владеющее 99,99% акций (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечным акционером Банка является Центральный Банк 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 31 марта 2017 года филиальная сеть Банка включает 16 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2016 года: 16 филиалов) и 67 структурных подразделений (на 31 декабря 2016 года: 67 структурных подразделений).

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 трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2017 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 2016 года.

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 31 марта 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 314,79 тенге за 1 доллар США и 5,59 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2016 года: 333,29 тенге за 1 доллар США и 5,43 тенге за 1 российский рубль, соответственно).

Изменения в учётной политике

Принципы учёта, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2017 года. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже. Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2017 году, они не оказали существенного влияния на годовую финансовую отчётность или промежуточную сокращённую финансовую отчётность Банка. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»: Инициатива по раскрытию информации

Поправки требуют от компании раскрытия информации об изменениях в ее обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности, включая как изменения, связанные с денежными потоками, так и изменения, не связанные с ними (например, в результате колебаний валютных курсов). При первоначальном применении поправок, Банк не обязан раскрывать сравнительную информацию за предыдущие периоды. Банк не обязан раскрывать дополнительную информацию в промежуточной сокращённой финансовой отчётности, но раскрывает ее в своей финансовой отчётности за год, заканчивающийся 31 декабря 2017 года.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»: Признание отложенных налоговых активов в отношении непризнанных убытков

Поправки разъясняют, что Банку необходимо рассмотреть вопрос о том, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, за счет которых может быть произведен вычет при уменьшении вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки разъясняют порядок определения будущей налогооблагаемой прибыли и обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может включать в себя возмещение некоторых активов на сумму, превышающую их балансовую стоимость.

Данные поправки должны применяться ретроспективно. Однако, при первоначальном применении поправок, изменение во входящем сальдо капитала наиболее раннего сравнительного периода может быть признано в составе входящего сальдо нераспределенной прибыли (или другого компонента капитала) без распределения суммы изменения между нераспределенной прибылью и другими компонентами капитала. В случае применения данного освобождения, Банк обязан раскрыть данный факт. Применение поправок не оказало влияние на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Поправки к МСФО (IFRS) «12 Раскрытие информации о долях участия в других организациях»: Разъяснение сферы применения требований к раскрытию информации в МСФО (IAS) 12

Поправки разъясняют, что требования к раскрытию информации в МСФО (IFRS) 12, за исключением тех, которые содержатся в параграфах В10-В16, применяются к доле участия компании в дочерней компании, совместном предприятии или ассоциированной компании (или части ее доли участия в совместном предприятии или ассоциированной компании), которая классифицируется (или включается в группу выбытия, которая классифицируется) как удерживаемая для продажи. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Существенные учётные суждения и оценки

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учётной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчётности Банка за 2016 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в годовой финансовой отчётности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, активы, доходы или расходы Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Наличные средства	51.007	52.173
Остатки средств по счетам в НБРК	98.024	158.491
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:</i>		
- Соединенных Штатов Америки	16.336	81.436
- Российской Федерации	12.589	26.788
- Стран Европейского Союза	3.157	4.295
- Республики Казахстан	1.762	1.085
- Китайской Народной Республики	4	4
Депозиты в НБРК со сроком погашения до 90 дней с даты образования	130.000	39.051
Депозиты со сроком погашения до 90 дней с даты образования	18.070	17.860
Денежные средства и их эквиваленты	330.949	381.183

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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 31 марта 2017 года обязательные резервы составили 11.721 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 11.657 миллионов тенге). На 31 марта 2017 и 31 декабря 2016 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований НБРК для банков второго уровня.

4. Средства в кредитных учреждениях

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	4.725	4.645
Вклады, размещенные в других банках на срок более 90 дней	1.774	1.320
Средства, ограниченные в использовании	1.953	596
Средства в кредитных учреждениях	8.452	6.561

Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в основном включают займы, выданные АО «КазАгроФинанс», со сроком погашения в 2021 году и годовой ставкой вознаграждения 14,0-16,0% (на 31 декабря 2016 года: 14,0-16,0%). Вклады, размещенные в других банках, включают вклады, размещенные в НБРК в сумме 1.774 миллиона тенге (на 31 декабря 2016 года: 1.320 миллионов тенге).

5. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает условную сумму производных финансовых инструментов, не отражённых в финансовой отчётности. Условные суммы, отражённые на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций, которые не завершены на конец периода, и не отражают кредитный риск.

	<i>31 марта 2017 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2016 года</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>
Валютные контракты						
Свопцион	75.295	31.453	-	106.653	49.146	-
Итого производные активы	75.295	31.453	-	106.653	49.146	-

Свопцион

Свопционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право покупателя, но не обязательство на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют на осуществление платежей при наступлении определённых событий, на основании условных сумм.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2017 года (неаудировано)		
	Непросрочен- ные ссуды	Просрочен- ные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	514.809	149.256	664.065
Специализированное кредитование юридических лиц	56.596	50.865	107.461
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	102.727	13.472	116.199
Жилищное кредитование физических лиц	82.349	5.008	87.357
Автокредитование физических лиц	24.216	823	25.039
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	780.697	219.424	1.000.121
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(27.256)	(84.647)	(111.903)
Кредиты и авансы клиентам	753.441	134.777	888.218

	31 декабря 2016 года		
	Непросрочен- ные ссуды	Просрочен- ные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	518.181	149.674	667.855
Специализированное кредитование юридических лиц	81.492	37.507	118.999
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	93.603	13.098	106.701
Жилищное кредитование физических лиц	78.031	4.050	82.081
Автокредитование физических лиц	23.658	694	24.352
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	794.965	205.023	999.988
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(27.873)	(79.930)	(107.803)
Кредиты и авансы клиентам	767.092	125.093	892.185

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 и 2016 годов:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2017 года	(98.779)	(9.024)	(107.803)
Отчисление за период (неаудировано)	(12.024)	226	(11.798)
Списание за период (неаудировано)	4.592	128	4.720
Курсовая разница (неаудировано)	2.949	29	2.978
На 31 марта 2017 года (неаудировано)	(103.262)	(8.641)	(111.903)
На 1 января 2016 года	(70.419)	(7.741)	(78.160)
Отчисление за период (неаудировано)	(12.358)	(732)	(13.090)
Списание за период (неаудировано)	1.873	112	1.985
Курсовая разница (неаудировано)	(358)	11	(347)
На 31 марта 2016 года (неаудировано)	(81.262)	(8.350)	(89.612)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные по кредитам, по которым был создан резерв на обесценение на индивидуальной основе, за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, составили 7.772 миллионов тенге (за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года: 9.829 миллиона тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 марта 2017 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 23,5% (на 31 декабря 2016 года: 25,1%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. На 31 марта 2017 года совокупная сумма данных кредитов составила 236.002 миллиона тенге (на 31 декабря 2016 года: 250.583 миллиона тенге). Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и резерва под обесценение по состоянию на 31 марта 2017 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сум- ме кредитов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обеспеченные кредиты				
Непросроченные ссуды	194.017	(23.102)	170.915	11,9
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	7.941	(81)	7.860	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	577	(368)	209	63,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	30.655	(18.275)	12.380	59,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	40.490	(12.973)	27.517	32,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	67.830	(27.823)	40.007	41,0
Итого индивидуально обеспеченных кредитов	341.510	(82.622)	258.888	24,2
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	320.792	(2.365)	318.427	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.528	(11)	1.517	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	113	(1)	112	0,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	122	(1)	121	0,8
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	322.555	(2.378)	320.177	0,7
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	664.065	(85.000)	579.065	12,8
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обеспеченные кредиты				
Непросроченные ссуды	3.927	(50)	3.877	1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	20.504	(3.201)	17.303	15,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	6.712	(148)	6.564	2,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	461	(58)	403	12,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	18.947	(14.385)	4.562	75,9
Итого индивидуально обеспеченных кредитов	50.551	(17.842)	32.709	35,1
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	52.669	(389)	52.280	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4.229	(31)	4.198	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	12	—	12	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	56.910	(420)	56.490	0,7
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	107.461	(18.262)	89.199	17,0
Итого кредитов юридическим лицам	771.526	(103.262)	668.264	13,4

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сум- ме кредитов до вычета резерва, %</i>
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	1.296	(42)	1.254	3,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	81	(78)	3	96,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	42	(26)	16	61,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	211	(53)	158	25,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.608	(346)	1.262	21,5
Итого индивидуально обесцененных кредитов	3.238	(545)	2.693	16,8
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	101.431	(1.014)	100.417	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4.212	(46)	4.166	1,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.119	(13)	1.106	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	410	(6)	404	1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	326	(296)	30	90,8
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.463	(5.097)	366	93,3
Итого коллективно обесцененных кредитов	112.961	(6.472)	106.489	5,7
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	116.199	(7.017)	109.182	6,0
Жилищное кредитование физических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	812	(26)	786	3,2
Итого индивидуально обесцененных кредитов	812	(26)	786	3,2
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	81.537	(226)	81.311	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3.028	(7)	3.021	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	584	(1)	583	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	137	-	137	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	125	(119)	6	95,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.134	(1.085)	49	95,7
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	86.545	(1.438)	85.107	1,7
Итого жилищных кредитов физическим лицам	87.357	(1.464)	85.893	1,7
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	24.216	(42)	24.174	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	590	(1)	589	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	93	-	93	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	18	-	18	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	31	(29)	2	93,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	91	(88)	3	96,7
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	25.039	(160)	24.879	0,6
Итого автокредитов физическим лицам	25.039	(160)	24.879	0,6
Итого кредитов физическим лицам	228.595	(8.641)	219.954	3,8
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2017 года	1.000.121	(111.903)	888.218	11,2

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года, в соответствии с контрактными условиями:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сум- ме кредитов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	127.709	(19.429)	108.280	15,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	31.265	(14.957)	16.308	47,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	30.964	(9.677)	21.287	31,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3.305	(1.659)	1.646	50,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	13.479	(5.880)	7.599	43,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	67.801	(30.177)	37.624	44,5
Итого индивидуально обесцененных кредитов	274.523	(81.779)	192.744	29,8
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	390.472	(2.879)	387.593	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2.853	(21)	2.832	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	7	—	7	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	393.332	(2.900)	390.432	0,7
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	667.855	(84.679)	583.176	12,7
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	24.668	(3.743)	20.925	15,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	6.562	(584)	5.978	8,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	6.490	(89)	6.401	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2.393	(40)	2.353	1,7
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	21.458	(9.220)	12.238	43,0
Итого индивидуально обесцененных кредитов	61.571	(13.676)	47.895	22,2
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	56.824	(419)	56.405	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	528	(4)	524	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	76	(1)	75	1,3
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	57.428	(424)	57.004	0,7
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	118.999	(14.100)	104.899	11,8
Итого кредитов юридическим лицам	786.854	(98.779)	688.075	12,6

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сум- ме кредитов до вычета резерва, %</i>
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	270	(10)	260	3,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	32	(32)	=	100
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	36	(14)	22	38,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	745	(465)	280	62,4
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.542	(193)	1.349	12,5
Итого индивидуально обесцененных кредитов	2.625	(714)	1.911	27,2
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	93.333	(1.095)	92.238	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3.051	(42)	3.009	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.199	(24)	1.175	2,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	590	(9)	581	1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	479	(441)	38	92,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.424	(4.988)	436	92
Итого коллективно обесцененных кредитов	104.076	(6.599)	97.477	6,3
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	106.701	(7.313)	99.388	6,9
Жилищное кредитование физических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	614	(2)	612	0,3
Итого индивидуально обесцененных кредитов	614	(2)	612	0,3
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	77.417	(253)	77.164	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.793	(22)	1.771	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	608	(2)	606	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	301	(1)	300	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	236	(223)	13	94,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.112	(1.048)	64	94,2
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	81.467	(1.549)	79.918	1,9
Итого жилищных кредитов физическим лицам	82.081	(1.551)	80.530	1,9
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	23.658	(43)	23.615	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	429	(1)	428	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	114	=	114	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	28	=	28	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	14	(13)	1	92,8
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	109	(103)	6	94,5
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	24.352	(160)	24.192	0,7
Итого автокредитов физическим лицам	24.352	(160)	24.192	0,7
Итого кредитов физическим лицам	213.134	(9.024)	204.110	4,2
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2016 года	999.988	(107.803)	892.185	10,8

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

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

	31 марта 2017 года (неаудировано)		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	227.755	22,8	212.251	21,2
Производство	184.566	18,5	185.253	18,5
Торговля	181.226	18,1	141.162	14,1
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	83.974	8,4	113.353	11,3
Транспорт	77.495	7,7	76.445	7,6
Операции с недвижимостью	69.353	6,9	65.104	6,5
Услуги	55.854	5,6	45.953	4,6
Сельское хозяйство	43.417	4,3	66.554	6,7
Горнодобывающая промышленность	38.876	3,9	35.479	3,5
Строительство	32.180	3,2	53.895	5,4
Образование	1.700	0,2	734	0,1
Кредитные карты	840	0,1	883	0,1
Прочие	2.885	0,3	2.922	0,3
Кредиты и авансы клиентам	1.000.121	100,0	999.988	100,0

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Казахстанские государственные облигации	241.318	220.141
Корпоративные облигации	38.954	37.651
Акции, не имеющие котировок	2	2
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	280.274	257.794

Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением акций, не имеющих котировок, торгуются на активном рынке, и их стоимость основана на рыночных котировках на отчётную дату. Таким образом, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, входят в первый уровень иерархии оценки справедливой стоимости, за исключением акций, которые представлены акциями КФБ и АО «Центральный Депозитарий», которые не торгуются на активном рынке.

По состоянию на 31 марта 2017 и 31 декабря 2016 годов, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются необесценёнными.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Казахстанские государственные облигации	12.387	13.045
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12.387	13.045

По состоянию на 31 марта 2017 и 31 декабря 2016 годов, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются необесценёнными.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>31 марта 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Корреспондентские счета	103.587	68.289
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	30.269	30.628
Займы, полученные от международных финансовых организаций	22.504	24.172
Срочные депозиты и кредиты, полученные от других банков	20.786	22.106
Займы, полученные от Материнской компании	641	2.518
Средства кредитных учреждений	177.787	147.713

На 31 марта 2017 года займы, полученные от прочих финансовых учреждений, включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счёт средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее по тексту – «Даму») со сроком до 2018-2035 годов (на 31 декабря 2016 года: до 2017-2035 годов) и процентной ставкой 2,0%-8,5% годовых (на 31 декабря 2016 года: 2,0%-8,5% годовых).

В соответствии с условиями договоров займов, заключенных с международными финансовыми организациями Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее по тексту – «ЕБРР») и Международная Финансовая Корпорация (далее по тексту – «МФК»), Банк обязан соблюдать определенные финансовые коэффициенты. На 31 марта 2017 года у Банка было техническое нарушение некоторых ограничений. Банк уведомил ЕБРР и МФК о данных нарушениях и попросил пересмотр условий. Вследствие нарушения ограничительных условий по договору займа с ЕБРР займ в сумме 8.125 миллионов тенге отражен в категории «до востребования» в позиции Банка по ликвидности (*Примечание 20*), при этом Банком получено временное освобождение от выполнения обязательств по договору и отказ от предъявления претензий в связи с допущенными нарушениями коэффициентов по кредитным соглашениям с ЕБРР (23 января 2017 года). Также вследствие нарушения ограничительных условий по договору займа с МФК в сумме 4.670 миллионов тенге, данный займ был отражен в категории «от 1 до 6 месяцев» в позиции Банка по ликвидности (*Примечание 20*), при этом Банком получено временное освобождение от выполнения обязательств по договору и отказ от предъявления претензий в связи с допущенными нарушениями коэффициентов по кредитному соглашению с МФК (14 мая 2017 года).

9. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие и расчётные счета	40.249	16.913
- Срочные депозиты	35.401	22.938
Негосударственные юридические лица		
- Текущие и расчётные счета	170.157	235.192
- Срочные депозиты	295.105	348.194
Средства корпоративных клиентов	540.912	623.237
Физические лица		
- Текущие счета и счета до востребования	77.031	75.954
- Срочные вклады	569.718	571.606
Средства физических лиц	646.749	647.560
Удерживаемые в качестве обеспечения по займам	10.429	9.244
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (<i>Примечание 19</i>)	82.975	91.227
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (<i>Примечание 19</i>)	7.123	5.728

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

9. Средства клиентов (продолжение)

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 646.749 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 647.560 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица 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:

	<i>31 марта 2017 года</i> <i>(неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2016 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Предоставление услуг потребителям	95.479	17,7	73.488	11,7
Недвижимость и строительство	84.535	15,6	112.744	18,1
Нефтегазовая промышленность	78.769	14,6	97.152	15,6
Страхование и пенсионные фонды	71.348	13,2	86.403	13,9
Горнодобывающая промышленность	53.844	10,0	59.772	9,6
Производство	51.467	9,5	53.237	8,6
Торговля	49.664	9,2	72.532	11,6
Финансовая, инвестиционная деятельность	30.987	5,7	29.280	4,7
Транспорт и связь	14.401	2,6	22.192	3,6
Сельское хозяйство	5.954	1,1	6.222	1,0
Государственное управление	266	0,0	162	0
Прочее	4.198	0,8	10.053	1,6
Средства корпоративных клиентов	540.912	100,0	623.237	100

На 31 марта 2017 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 37,1% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2016 года: 36,8%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 марта 2017 года составил 200.732 миллиона тенге (на 31 декабря 2016 года: 231.456 миллиона тенге).

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 марта 2017 года долговые ценные бумаги представлены шестью эмиссиями облигаций Банка на КФБ, денонмированных в тенге. Данные облигации имеют срок погашения в 2017-2020 годах и номинальные ставки вознаграждения 6,25%-10,0% годовых (на 31 декабря 2016 года: 6,25%-10,0% годовых).

На 31 марта 2017 года балансовая стоимость выпущенных облигаций Банка составила 69.470 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 69.804 миллиона тенге).

11. Капитал

Изменение в уставном капитале, а также в обращающихся, выпущенных и полностью оплаченных простых акциях представлено следующим образом:

	<i>Количество</i> <i>простых акций</i>	<i>Стоимость</i> <i>размещения</i> <i>1 акции, тенге</i>	<i>Уставный</i> <i>капитал</i>
На 1 января 2017 года и на 31 марта 2017 года (неаудировано)	12.839.114	4.011	51.500

Каждая простая акция дает равное право на получение дивидендов и один голос. Все акции выражены в тенге. За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года, и за 2016 год, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

По состоянию на 31 марта 2017 года 12.838.826 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании (на 31 декабря 2016 года: 12.838.826 выпущенных акции (99,99%)).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

11. Капитал (продолжение)

Движение резервов в составе капитала представлено следующим образом:

	<i>Нереализован- ные расходы по инвестицион- ным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Общий банковский резерв</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 года	(5.194)	23.893	18.699
Чистые нереализованные убытки по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (неаудировано)	(1.593)	–	(1.593)
Реализованные убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (неаудировано)	(83)	–	(83)
Налоговый эффект от чистых убытков по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (неаудировано)	(215)	–	(215)
На 31 марта 2016 года (неаудировано)	(7.085)	23.893	16.808
На 1 января 2017 года	(6.651)	23.893	17.242
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (неаудировано)	1.129	–	1.129
На 31 марта 2017 года (неаудировано)	(5.522)	23.893	18.371

12. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
Кредиты и авансы клиентам	26.406	30.555
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6.064	1.538
Денежные средства и их эквиваленты	3.288	1.906
Средства в кредитных учреждениях	162	298
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	110	–
Процентные доходы	36.030	34.297
Срочные вклады физических лиц	(8.410)	(4.927)
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(5.616)	(7.103)
Средства кредитных учреждений	(2.492)	(1.819)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.376)	(1.126)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(147)	(678)
Операции «репо» с ценными бумагами	(7)	(1.156)
Процентные расходы	(18.048)	(16.809)
Чистый процентный доход	17.982	17.488

(В миллионах тенге, если не указано иное)

13. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Расчётные операции	3.053	1,447
Операции с платёжными карточками	1.359	972
Кассовые операции	852	720
Документарные расчёты	616	1,276
Операции с иностранной валютой	389	492
Гарантии выданные	323	314
Прочее	219	100
Комиссионные доходы	6.811	5.321
Обслуживание кредитных карточек	(531)	(491)
Расчётные операции	(184)	(140)
Гарантии принятые	(54)	(63)
Документарные расчёты	(21)	(33)
Рамбурсирование	–	(10)
Прочее	(47)	(67)
Комиссионные расходы	(837)	(804)

14. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Заработная плата и другие выплаты	(4.529)	(4.750)
Отчисления на социальное обеспечение	(554)	(446)
Расходы на персонал	(5.083)	(5.196)
Износ и амортизация	(1.053)	(862)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(726)	(600)
Аренда	(452)	(527)
Расходы по профессиональным услугам	(397)	(232)
Коммунальные расходы	(394)	(453)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(300)	(278)
Транспорт и связь	(243)	(331)
Рекламные и маркетинговые услуги	(143)	(154)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(118)	(269)
Расходы на охрану и сигнализацию	(116)	(138)
Расходы на инкассацию	(98)	(110)
Расходы по страхованию	(76)	(95)
Расходы на служебные командировки	(60)	(191)
Прочее	(286)	(646)
Административные и операционные расходы	(9.545)	(10.082)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

15. Прочие расходы от обесценения и резервы

	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Прочие нефинансо- вые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	(26)	(946)	(972)
Отчисление за период (неаудировано)	(96)	(299)	(395)
Курсовая разница (неаудировано)	1	(91)	(90)
На 31 марта 2017 года (неаудировано)	(121)	(1.336)	(1.457)
На 1 января 2016 года	(1.033)	(696)	(1.729)
Восстановление/(отчисление) за период (неаудировано)	931	(208)	723
Курсовая разница (неаудировано)	(10)	41	31
На 31 марта 2016 года (неаудировано)	(112)	(863)	(975)

На 31 марта 2017 года прочие резервы включают резерв под обесценение выданных гарантий в размере 121 миллион тенге (на 31 декабря 2016 года: 26 миллионов тенге), которые включены в состав прочих обязательств, и резерв под обесценение прочих нефинансовых активов в сумме 1.336 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 946 миллионов тенге), который включён в состав прочих активов. Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

16. Налогообложение

(Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	90	1.225
Экономия по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(376)	(275)
Минус: отсроченный корпоративный подоходный налог, отражённый в прочем совокупном доходе	–	(215)
(Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу	(286)	735

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

По состоянию на 31 марта 2017 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 1.801 миллион тенге (на 31 декабря 2016 года: 1.725 миллионов тенге).

17. 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 долевого инструментов.

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

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	4.381	1.906
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	341,22	148,45

(В миллионах тенге, если не указано иное)

17. Прибыль на акцию (продолжение)

На 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводящие прибыль на акцию.

В соответствии с требованиями КФБ балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена ниже:

Вид акций	31 марта 2017 года (неаудировано)			31 декабря 2016 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.839.114	142.769	11.119,85	12.839.114	137.307	10.694,43

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

18. 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.

(а) 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 деловые 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.

(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 миллионах тенге, если не указано иное)

18. Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 31 марта 2017 года и за три месяца, закончившихся на указанную дату:

На 31 марта 2017 года (неаудировано)	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестицион- но-банковская деятельность	Итого
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	–	8.452	–	8.452
Производные финансовые инструменты	–	–	31.453	31.453
Кредиты и авансы клиентам	219.954	668.264	–	888.218
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	280.274	280.274
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	12.387	12.387
Прочие финансовые активы	–	805	–	805
Итого активов отчётных сегментов	219.954	677.521	324.114	1.221.589
Нераспределённые суммы				381.906
Итого активов				1.603.495
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	177.787	–	177.787
Средства клиентов	646.749	540.912	–	1.187.661
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	69.470	69.470
Прочие финансовые обязательства	–	233	–	233
Итого обязательств отчётных сегментов	646.749	718.932	69.470	1.435.151
Нераспределённые суммы				13.846
Итого обязательств				1.448.997

За три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года (неаудировано)	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестицион- но-банковская деятельность	Нераспреде- лённые суммы	Итого
Процентные доходы	7.995	18.573	9.462	–	36.030
Процентные расходы	(8.410)	(8.255)	(1.383)	–	(18.048)
Чистый процентный доход/ (убыток)	(415)	10.318	8.079	–	17.982
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	225	(12.023)	–	–	(11.798)
Чистый процентный доход/ (расход) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(190)	(1.705)	8.079	–	6.184
Комиссионные доходы	2.935	3.870	6	–	6.811
Комиссионные расходы	–	(824)	(13)	–	(837)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	577	10.613	–	–	11.190
Доход по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	(9.090)	–	(9.090)
Прочие операционные доходы	5	16	7	–	28
Прочие операционные расходы	(116)	(128)	(7)	–	(251)
Износ и амортизация	–	–	–	(1.053)	(1.053)
Административные и прочие операционные расходы	(3.846)	(4.276)	(236)	(134)	(8.492)
Прочие расходы от начисления резервов	–	(395)	–	–	(395)
Результаты сегмента	(635)	7.171	(1.254)	(1.187)	4.095
Экономия по корпоративному подоходному налогу					286
Прибыль за отчётный период					4.381

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2016 года, а также за трёхмесячный период, закончившийся 31 марта 2016 года:

На 31 декабря 2016 года	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестицион- но-банковская деятельность	Итого	
Активы сегмента					
Средства в кредитных учреждениях	—	6.561	—	6.561	
Производные финансовые инструменты	—	—	49.146	49.146	
Кредиты и авансы клиентам	204.110	688.075	—	892.185	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	257.794	257.794	
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	13.045	13.045	
Прочие финансовые активы	—	970	—	970	
Итого активов отчётных сегментов	204.110	695.606	319.985	1.219.701	
Нераспределённые суммы				430.704	
Итого активов				1.650.405	
Обязательства сегмента					
Средства кредитных учреждений	—	147.713	—	147.713	
Средства клиентов	647.560	623.237	—	1.270.797	
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	69.804	69.804	
Прочие обязательства	—	107	—	107	
Итого обязательств отчётных сегментов	647.560	771.057	69.804	1.488.421	
Нераспределённые суммы				12.996	
Итого обязательств				1.501.417	
За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года (несаудировано)	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестицион- но-банковская деятельность	Нераспреде- лённые суммы	Итого
Процентные доходы	6.611	23.944	3.742	—	34.297
Процентные расходы	(4.928)	(7.780)	(4.101)	—	(16.809)
Чистый процентный доход/ (убыток)	1.683	16.164	(359)	—	17.488
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	(726)	(12.364)	—	—	(13.090)
Чистый процентный доход/ (расход) после резерва под обесценение кредитного портфеля	957	3.800	(359)	—	4.398
Комиссионные доходы	1.396	3.920	5	—	5.321
Комиссионные расходы	—	(793)	(11)	—	(804)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	83	—	83
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	1.436	1.160	—	—	2.596
Доход по операциям с производными финансовыми инструментами	—	—	331	—	331
Прочие операционные доходы	293	446	39	—	778
Прочие операционные расходы	(525)	(178)	—	—	(703)
Износ и амортизация	—	—	—	(862)	(862)
Административные и операционные расходы	(3.059)	(4.659)	(406)	(1.096)	(9.220)
Прочие доходы от восстановления резервов	—	723	—	—	723
Результаты сегмента	498	4.419	(318)	(1.958)	2.641
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(735)
Прибыль за отчётный период					1.906

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Сегментный анализ (продолжение)

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

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов, за исключением процентных доходов от Материнской компании в сумме 52 миллиона тенге (за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года: 71 миллион тенге). Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

19. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжаются 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.

Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые показатели восстановления, по-прежнему существует неопределённость касательно будущего экономического роста, доступа к источникам капитала и стоимости капитала, что может оказать отрицательное влияние на будущее финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

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 финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Договорные и условные обязательства

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года договорные и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>31 марта 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	132.632	154.997
Гарантии выданные	70.693	67.984
Аккредитивы	24.379	53.069
	<u>227.704</u>	<u>276.050</u>
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	756	884
От 1 года до 5 лет	1.311	1.336
	<u>2.067</u>	<u>2.220</u>
Обязательства по капитальным затратам	104	14
Минус: резервы по гарантиям (Примечание 15)	(121)	(26)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	<u>229.754</u>	<u>278.258</u>
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 9)	(90.098)	(96.955)
Финансовые и условные обязательства	<u>139.656</u>	<u>181.303</u>

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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитных, финансовых, нефинансовых, операционных, репутационных, правовых рисков и рисков ликвидности. Главной задачей управления кредитными рисками, финансовыми рисками и рисками ликвидности является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными, репутационными, правовыми рисками и комплаенс риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации рисков.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 марта 2017 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	284.529	46.420	330.949
Средства в кредитных учреждениях	8.452	—	8.452
Производные финансовые инструменты	31.453	—	31.453
Кредиты и авансы клиентам	882.778	5.440	888.218
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	279.636	638	280.274
- удерживаемые до погашения	12.387	—	12.387
Прочие монетарные активы	832	—	832
Итого активы	1.500.067	52.498	1.552.565
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	149.995	27.792	177.787
Средства корпоративных клиентов	533.872	7.040	540.912
Средства физических лиц	632.275	14.474	646.749
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.470	—	69.470
Прочие монетарные обязательства	6.996	—	6.996
Итого обязательства	1.392.608	49.306	1.441.914
Чистая балансовая позиция	107.459	3.192	110.651

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	253.727	127.456	381.183
Средства в кредитных учреждениях	6.541	20	6.561
Производные финансовые инструменты	49.146	—	49.146
Кредиты и авансы клиентам	888.551	3.634	892.185
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	257.114	680	257.794
- удерживаемые до погашения	13.045	—	13.045
Прочие финансовые активы	970	—	970
Итого активы	1.469.094	131.790	1.600.884
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	120.582	27.131	147.713
Средства корпоративных клиентов	611.925	11.312	623.237
Средства физических лиц	631.720	15.840	647.560
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.804	—	69.804
Прочие финансовые обязательства	5.116	—	5.116
Итого обязательства	1.439.147	54.283	1.493.430
Чистая балансовая позиция	29.947	77.507	107.454

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки, страны Евросоюза и Китайскую Народную Республику.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения. Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности, включают в себя следующее:

- денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категории «до востребования и менее 1 месяца»;
- наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, считается ликвидным активом, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категории «до востребования и менее 1 месяца»;
- инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- кредиты и авансы клиентам, средства в кредитных учреждениях, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах ниже. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности на 31 марта 2017 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делённым сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	330.949	—	—	—	—	—	—	330.949
Средства в кредитных учреждениях	1.953	—	—	—	4.638	1.861	—	8.452
Производные финансовые инструменты	10.601	20.852	—	—	—	—	—	31.453
Кредиты и авансы клиентам	26.654	155.591	126.893	239.486	118.215	190.197	31.182	888.218
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	241.842	4.981	1	8.635	8.135	16.680	—	280.274
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	—	—	12.387	—	12.387
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	1.801	—	—	—	—	1.801
Основные средства	—	—	—	—	—	—	30.643	30.643
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	11.729	11.729
Прочие активы	3.610	1.272	2.493	—	—	—	214	7.589
Итого активы	615.609	182.696	131.188	248.121	130.988	221.125	73.768	1.603.495
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	112.750	5.726	56	6.744	11.275	41.236	—	177.787
Средства корпоративных клиентов	259.014	78.505	94.489	53.372	714	54.818	—	540.912
Средства физических лиц	95.072	35.397	72.513	443.670	93	4	—	646.749
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	5.421	10.526	24.624	28.899	—	—	69.470
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	6.100	6.100
Прочие обязательства	1.491	—	6.488	—	—	—	—	7.979
Итого обязательства	468.327	125.049	184.072	528.410	40.981	96.058	6.100	1.448.997
Чистая позиция на 31 марта 2017 года	147.282	57.647	(52.884)	(280.289)	90.007	125.067	67.668	154.498
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2017 года	147.282	204.929	152.045	(128.244)	(38.237)	86.830	154.498	

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 марта 2017 года Банк имел совокупную отрицательную ликвидность в каждом из периодов сроком от 1 года до 5 лет. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных и иностранных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика (Примечание 9).

В состав средств кредитных учреждений «до востребования и менее 1 месяца» включены займы от ЕБРР и МФК в сумме 8.125 миллионов тенге и 4.670 миллионов тенге, соответственно, вследствие нарушения ограничительных условий по кредитным соглашениям (Примечание 8).

Анализ разрывов в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делённым сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	381.183	—	—	—	—	—	—	381.183
Средства в кредитных учреждениях	596	1	—	3	4.580	1.381	—	6.561
Производные финансовые инструменты	—	36.098	13.048	—	—	—	—	49.146
Кредиты и авансы клиентам	15.991	144.361	143.335	247.525	101.808	205.755	33.410	892.185
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	220.681	5.295	—	9.254	8.560	14.004	—	257.794
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	—	—	13.045	—	13.045
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	1.725	—	—	—	—	1.725
Основные средства	—	—	—	—	—	—	30.809	30.809
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	11.681	11.681
Прочие активы	2.248	1.632	2.176	—	—	—	220	6.276
Итого активы	620.699	187.387	160.284	256.782	114.948	234.185	76.120	1.650.405
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	80.061	1.780	112	12.766	8.096	44.898	—	147.713
Средства корпоративных клиентов	281.822	167.516	76.865	41.321	729	54.984	—	623.237
Средства физических лиц	98.696	46.671	73.391	428.651	147	4	—	647.560
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	1.028	15.272	24.658	28.846	—	—	69.804
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	6.476	6.476
Прочие обязательства	1.138	—	5.489	—	—	—	—	6.627
Итого обязательства	461.717	216.995	171.129	507.396	37.818	99.886	6.476	1.501.417
Чистая позиция на 31 декабря 2016 года	158.982	(29.608)	(10.845)	(250.614)	77.130	134.299	69.644	148.988
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	158.982	129.374	118.529	(132.085)	(54.955)	79.344	148.988	

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. 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, представленных в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2017 года:

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдае- мые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые инструменты	31 марта 2017 года	–	–	31.453
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 марта 2017 года	280.272	2	280.274
Прочие активы	31 марта 2017 года	–	832	832
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	31 марта 2017 года	330.949	–	330.949
Средства в кредитных организациях	31 марта 2017 года	–	8.452	8.452
Кредиты и авансы клиентам	31 марта 2017 года	–	895.498	895.498
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 марта 2017 года	11.995	–	11.995
<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>				
<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдае- мые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Средства кредитных организаций	31 марта 2017 года	–	176.869	176.869
Средства клиентов	31 марта 2017 года	–	1.249.137	1.249.137
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 марта 2017 года	65.969	–	65.969
Прочие обязательства	31 марта 2017 года	–	6.996	6.996

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Дата оценки 31 декабря 2016 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдае- мые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2016 года	—	—	49.146	49.146
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2016 года	257.792	2	—	257.794
Прочие активы	31 декабря 2016 года	—	—	970	970
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2016 года	381.183	—	—	381.183
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2016 года	—	—	6.561	6.561
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2016 года	—	—	920.439	920.439
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2016 года	12.716	—	—	12.716

	Дата оценки 31 декабря 2016 года	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдае- мые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2016 года	—	—	147.583	147.583
Средства клиентов	31 декабря 2016 года	—	—	1.337.197	1.337.197
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2016 года	66.118	—	—	66.118
Прочие обязательства	31 декабря 2016 года	—	—	5.116	5.116

Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, 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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены, главным образом некотируемыми акциями. 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.

В течение первого квартала 2017 и 2016 годов Банк не осуществлял перевода между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отражённых по справедливой стоимости.

Изменения в категории активов и обязательств Уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчётного периода сумм по активам и обязательствам Уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

<i>Производные финансовые активы</i>	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Остаток на 1 января	49.146	92.002
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(9.090)	331
Погашения	(8.603)	(2.306)
Остаток на 31 марта	31.453	90.027

Общие доходы и убытки по финансовым инструментам Уровня 3, включенные в состав совокупного дохода за три месяца, закончившихся 31 марта 2017 года и 31 марта 2016 года, приведённые в вышеуказанных таблицах, представлены в отчёте о совокупном доходе следующим образом:

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>			
<i>2017 года</i>		<i>2016 года</i>	
<i>(неаудировано)</i>		<i>(неаудировано)</i>	
<i>Реализованные убытки</i>	<i>Нереализованные убытки</i>	<i>Реализованные доходы</i>	<i>Нереализованные доходы</i>

Доходы/(расходы), признанные в составе прибыли или убытка	(3.555)	(5.543)	3.517	(3.186)
---	---------	---------	-------	---------

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках Уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

<i>Производные финансовые активы в виде свопционов</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Альтернативные допущения</i>
На 31 марта 2017 года	31.453	Дисконтированные денежные потоки	Использование опциона контрагентом до окончания срока	Опцион будет использован контрагентом в середине оставшегося срока
На 31 декабря 2016 года	90.027	Дисконтированные денежные потоки	Использование опциона контрагентом до окончания срока	Опцион будет использован контрагентом в середине оставшегося срока

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года, уровень 3 включает некотируемые производные финансовые активы, состоящие из валютных свопционов по соглашению с НБРК, справедливая стоимость которых была определена путём переоценки условной суммы по курсу на отчётную дату.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал основное допущение о вероятности немедленного использования контрагентом опциона, и альтернативное допущение состоит в возможности НБРК, использовать своп-опциона до окончания срока либо в середине срока свопциона.

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов Уровня 3:

	31 марта 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	31.453	4.317-8.634	49.146	2.307-4.615

Финансовые инструменты, не отражённые по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении

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.

	31 марта 2017 года (нсаудировано)			31 декабря 2016 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	330.949	330.949	—	381.183	381.183	—
Средства в кредитных учреждениях	8.452	8.452	—	6.561	6.561	—
Кредиты и авансы клиентам	888.218	895.498	7.280	892.185	920.439	28.254
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12.387	11.995	(392)	13.045	12.716	(329)
Прочие финансовые активы	832	832	—	970	970	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	177.787	176.869	918	147.713	147.583	130
Средства клиентов	1.187.661	1.249.137	(61.476)	1.270.797	1.337.793	(66.996)
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.470	65.969	3.501	69.804	66.118	3.686
Прочие финансовые обязательства	6.996	6.996	—	5.116	5.116	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(50.169)			(35.255)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

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)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

22. 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.

Операции с предприятиями, связанными с государством

Российская Федерация, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В 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 средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлены ниже:

	31 марта 2017 года (неаудировано)			31 декабря 2016 года		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6.767	—	—	18.367	—	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	—	484	56	—	549	58
За вычетом: резерва под обесценение кредитного портфеля	—	(4)	—	—	(4)	—
Кредиты и авансы клиентам	—	480	56	—	545	58
Прочие активы	—	13	—	—	13	—
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	1.175	7	—	2.767	26	—
Средства клиентов	23	43	2.084	—	38	1.319

(В миллионах тенге, если не указано иное)

23. 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.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2017 года, Банк полностью соблюдал все установленные требования НБРК в отношении капитала.

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% (с учетом консервационного буфера).

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности основного капитала (k1):
 - отношением 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;
 - операционного риска.
- Коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1-2):
 - отношением 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;
 - операционного риска.
- Коэффициент достаточности собственного капитала (k2):
 - отношением 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;
 - операционного риска.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

23. Достаточность капитала (продолжение)

Расчёт коэффициентов достаточности капитала (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2017 и 31 декабря 2016 годов коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативный минимум.

На 31 марта 2017 и 31 декабря 2016 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<i>31 марта 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Капитал 1 уровня	141.077	136.263
Капитал 2 уровня	11.581	17.374
Итого собственный капитал	152.658	153.637
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1.143.375	1.182.633
Коэффициент достаточности основного капитала k1	12,3%	11,5%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2	12,3%	11,5%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	13,4%	13,0%