

**Неаудированный консолидированный отчет о финансовом положении  
АО "Банк Развития Казахстана" по состоянию на 30 июня 2017 года**

(тыс.тенге)

	Приме- чание	Неаудировано 30.06.2017 г.	31.12.2016 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	10	201 452 532	208 793 845
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	11	141 438 763	135 273 231
Займы, выданные банкам	12	70 413 685	212 912 815
Займы, выданные клиентам	13	1 438 714 656	1 391 018 303
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	14	70 875 902	44 103 960
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	265 211 580	275 656 267
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		5 194 035	5 013 296
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	16	23 209 972	39 989 005
Активы для передачи по договорам финансовой аренды		3 492 789	3 149 889
Основные средства и нематериальные активы		377 060	437 459
Прочие активы		67 712 324	73 325 894
Текущий налоговый актив		261 067	1 048 373
Производные финансовые инструменты		53 656 541	58 457 518
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>		<b>2 342 010 906</b>	<b>2 449 179 855</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов	17	29 341 157	109 468 470
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО "ФНБ "Самрук-Казына"	18	37 800 818	37 552 342
Займы от Материнской компании	19	83 782 066	35 177 297
Займы банков и прочих финансовых институтов	20	805 146 467	918 065 433
Государственные субсидии	21	127 958 994	94 307 008
Долговые ценные бумаги выпущенные	22	674 483 618	727 566 505
Субординированный долг		89 477 361	86 831 581
Прочие обязательства	23	74 206 176	46 450 949
Отложенные налоговые обязательства		16 287 183	14 073 907
Производные финансовые инструменты		7 084 798	8 394 731
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>		<b>1 945 568 638</b>	<b>2 077 888 223</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал		373 667 511	373 667 511
Резервный капитал		17 712 311	17 712 311
Резерв хеджирования		76 015	(6 673)
Резерв по переоценке финансовых активов реклассифицированных из категории "финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "кредиты, выданные клиентам"		2 218 235	2 931 319
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(10 001 999)	(16 128 160)
Дополнительный оплаченный капитал		28 423 220	28 423 220
Накопленные убытки		(15 653 025)	(35 307 896)
<b>ИТОГО КАПИТАЛА</b>		<b>396 442 268</b>	<b>371 291 632</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И КАПИТАЛА</b>		<b>2 342 010 906</b>	<b>2 449 179 855</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Жамишев Б.Б.

Мамекова С.М.

**Неаудированный консолидированный отчет о прибыли или убытке  
и прочем совокупном доходе АО "Банк Развития Казахстана"  
за период, закончившийся 30 июня 2017 года**

	Примечание	Неаудировано 30.06.2017г.	(тыс.тенге) Неаудировано 30.06.2016г.
Процентные доходы	4	78 943 235	64 491 540
Процентные расходы	4	(56 107 295)	(44 783 435)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>22 835 940</b>	<b>19 708 105</b>
Комиссионные доходы		264 845	276 574
Комиссионные расходы		(527 920)	(60 975)
<b>Чистый комиссионный (расход)/доход</b>		<b>(263 075)</b>	<b>215 599</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	5	3 910 308	429 239
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		904 498	753 640
Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	6	(7 054 389)	4 498 455
Доход от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг		-	114
Прочие (расходы)/доходы, нетто	7	18 020 429	2 455 137
<b>Операционная прибыль</b>		<b>38 353 711</b>	<b>28 060 289</b>
Убытки от обесценения	8	(9 519 616)	(13 265 290)
Общие административные расходы		(2 589 257)	(2 844 531)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>26 244 838</b>	<b>11 950 468</b>
Расход по подоходному налогу	9	(4 594 804)	(1 069 875)
<b>Прибыль за период</b>		<b>21 650 034</b>	<b>10 880 593</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		7 030 659	3 877 983
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка		(904 498)	(753 640)
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые были реклассифицированы в состав кредитов, выданных клиентам		(713 084)	(807 519)
Чистая нерезализованная прибыль от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога		82 688	290 757
<b>Прочий совокупный доход за период</b>		<b>5 495 765</b>	<b>2 607 581</b>
<b>Итого совокупного дохода за период</b>		<b>27 145 799</b>	<b>13 488 174</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Жамишев Б.Б.

Мамаева С.М.

**Неаудированный консолидированный отчет о движении денежных средств  
АО "Банк Развития Казахстана" за период, закончившийся 30 июня 2017 года**

	<b>Неаудировано 30.06.2017г.</b>	<b>(в тыс. тенге) Неаудировано 30.06.2016г.</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентное вознаграждение полученное	71 512 212	60 096 896
Процентное вознаграждение выплаченное	(49 874 080)	(33 683 758)
Комиссионное вознаграждение полученное	296 997	399 253
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(1 763 395)	(104 037)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	62 541	186 961
Чистые выплаты от операций с производными финансовыми инструментами	(135 156)	(111 110)
Прочие поступления/(выплаты), нетто	683 092	4 205 218
Общие административные платежи	(2 492 610)	(2 789 618)
	<b>18 289 601</b>	<b>28 199 805</b>
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	(25 091 521)	(54 463 004)
Займы, выданные банкам	140 542 797	(6 393 979)
Займы, выданные клиентам	(58 150 356)	23 465 292
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	3 318 365	1 840 569
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	(8 370 134)	454 780
Производные финансовые инструменты	(3 045 857)	(3 200 959)
Прочие активы	4 014 322	91 343
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Займы от Материнской компании	116 100 000	-
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО "ФНБ "Самрук-Казына"	(333 333)	(333 333)
Займы от банков и прочих финансовых институтов	(88 947 424)	(21 316 961)
Текущие счета и вклады клиентов	(79 183 381)	7 900 302
Прочие обязательства	1 309 044	2 612 730
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налогов</b>		
Подходный налог уплаченный	(1 947 002)	(57 344)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>18 505 121</b>	<b>(21 200 759)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных и нематериальных активов	(14 267)	(112 345)
Продажа основных средств и нематериальных активов	6 200	-
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(85 775 858)
Выбытие и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9 424 155	81 942 257
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>9 416 088</b>	<b>(3 945 946)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Получение субординированного долга	-	15 000 000
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	50 000 000	95 000 000
Выкуп и изменения в выпущенных долговых ценных бумагах	(85 537 814)	(5 541 427)
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(35 537 814)</b>	<b>104 458 573</b>
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(7 616 605)</b>	<b>79 311 868</b>
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	275 292	(1 238 552)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	208 793 845	220 182 124
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода</b>	<b>201 452 532</b>	<b>298 255 440</b>

Председатель Правления

Жамишев Б.Б.

Главный бухгалтер

Мамекова С.М.



**Неаудированный консолидированный отчет об изменениях в капитале  
АО "Банк Развития Казахстана" за период, закончившийся 30 июня 2017 года**

(тыс. тенге)

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв хеджирования	Резерв по переоценке финансовых активов, в том числе в категории «финансовые активы, имеющие в наличии для продажи», в категории «займы, выданные клиентам»	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, имеющих в наличии для продажи	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
	353 667 511	17 712 311	3 403 546	4 522 580	(12 491 441)	28 423 220	(39 137 871)	356 099 856
							10 880 593	10 880 593
					3 877 983			3 877 983
				(807 519)	(753 640)			(753 640)
								(807 519)
			290 757					290 757
			290 757	(807 519)	3 124 343		10 880 593	13 488 174
							(673 017)	(673 017)
							(1 710 931)	(1 710 931)
							(2 383 948)	(2 383 948)
	353 667 511	17 712 311	3 694 303	3 715 061	(9 367 098)	28 423 220	(30 641 226)	367 204 082

Остаток на 01 января 2016 г.

Прибыль за период (неаудировано)

Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи (неаудировано)

Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, пересеченное в состав прибыли или убытка (неаудировано)

Амортизация резерва по переоценке финансовых активов,

реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющие в наличии для продажи», в категорию «займы, выданные клиентам» (неаудировано)

Чистый пересчитанный убыток от операций с инструментами

хеджирования, с учетом налога в сумме 72,689 тысяч тенге (неаудировано)

Итого прочего совокупного дохода (неаудировано)

Дисконт по займу, выданному прочей связанной стороне Материнской

компания, за вычетом налога в сумме 168,254 тысяч тенге (неаудировано)

Дивиденды объявленные (неаудировано)

Всего операций с собственниками (неаудировано)

Остаток на 30 июня 2016 г. (неаудировано)

Акционерный капитал	Резервы	Резерв по переоценке финансовых активов, классифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «саймы, выданные клиентам»	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Дополнительный оплаченный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитала
373 667 511	17 712 311	(6 673)	2 931 319	(16 128 160)	(35 307 896)	371 291 632
				21 650 034		21 650 034
			7 030 659			7 030 659
			(904 498)			(904 498)
						(713 084)
						82 688
			(713 084)	6 126 161	21 650 034	27 145 799
					(1 995 163)	(1 995 163)
					(1 995 163)	(1 995 163)
373 667 511	17 712 311	76 015	2 218 235	(10 001 999)	28 423 220	396 442 268

Остаток на 01 января 2017 г.

Прибыль за период (неаудировано)

Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи (неаудировано)

Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка (неаудировано)

Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, классифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», в категорию «саймы, выданные клиентам» (неаудировано)

Чистый нераспределенный доход от операций с инструментами хеджирования, с учетом налога в сумме 20,672 тысяч тенге (неаудировано)

Итого совокупного убытка за период (неаудировано)

Дивиденды объявленные (неаудировано)

Всего операций с собственниками (неаудировано)

Остаток на 30 июня 2017 г. (неаудировано)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Жамнишев Б.Б.

Мамекова С.М.



# **Примечания к неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана» за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года**

## **1 Общие положения**

### **(а) Основная деятельность**

Представленная неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерней организации АО «БРК Лизинг» (далее, «Группа»).

АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») было создано в Республике Казахстан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в значении, определенном в Гражданском кодексе Республики Казахстан. Банк был создан в 2001 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-II от 25 апреля 2001 года (далее «Закон»). 18 августа 2003 года Банк прошел процедуру государственной перерегистрации в связи с изменением наименования с ЗАО «Банк Развития Казахстана» в АО «Банк Развития Казахстана». Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом, Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах, Уставом акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 41/14 от 24 декабря 2014 года, Меморандумом о кредитной политике акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 43/16 от 27 октября 2016 года, иными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними актами Банка.

Банк является национальным институтом развития. Основной целью Банка является улучшение и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры, перерабатывающей промышленности, помощь в привлечении внешних и внутренних инвестиций в национальную экономику Республики Казахстан.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, город Астана, Есильский район, проспект Мәңгілік Ел, дом 10 (здание «Казына Тауэр»). Банк является основной (материнской) компанией дочерней организации со стопроцентным участием в уставном капитале АО «БРК-Лизинг» (далее, «Дочернее предприятие») которое было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью дочернего предприятия являются операции финансового лизинга.

Еврооблигации, выпущенные Банком, котируются на Лондонской фондовой бирже, Фондовой бирже Люксембурга и на Казахстанской фондовой бирже (далее, «КФБ»).

### **(б) Акционеры**

По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным акционером Банка являлось акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»» (далее, «ФНБ «Самрук-Казына»). В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан № 136 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы государственного управления Республики Казахстан», подписанным 10 августа 2011 года, весь пакет простых акций Банка был передан в доверительное управление Министерству индустрии и новых технологий Республики Казахстан.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан №571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики», подписанным 25 мая 2013 года, весь пакет простых акций Банка и связанные с этим риски, а также контроль были переданы в оплату уставного капитала АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»).

## **1 Общие положения, продолжение**

### **(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан**

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Кроме того, недавнее обесценение Казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Прилагаемая неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### **(б) База для оценки**

Неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости.

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Функциональной валютой Группой и его дочерней компании является казахстанский тенге (далее, «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.

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

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

### **(г) Использование оценок и суждений**

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

### 3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные допущения, сделанные руководством при применении учетной политики Банка, и основные источники неопределенных оценок были теми же, что были использованы при подготовке консолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

### 4 Чистые процентные доходы

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Неаудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Займы, выданные клиентам	46,901,174	45,580,652
Займы, выданные банкам	9,886,619	3,543,340
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,320,761	6,172,684
Денежные средства и их эквиваленты	6,124,253	3,911,101
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	5,257,761	2,196,319
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	4,266,185	2,913,791
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	186,482	173,653
	<b>78,943,235</b>	<b>64,491,540</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Долговые ценные бумаги выпущенные	(28,651,898)	(16,350,612)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(20,580,983)	(23,805,599)
Субординированный долг	(2,839,023)	(2,659,074)
Займы от Материнской компании	(2,422,324)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(737,563)	(1,110,917)
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	(636,936)	(617,347)
Вклады банков	(238,568)	(239,886)
	<b>(56,107,295)</b>	<b>(44,783,435)</b>

### 5 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Неаудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	3,847,108	25,064
Дилинговые операции, нетто	63,200	404,175
	<b>3,910,308</b>	<b>429,239</b>



## 6 Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Неаудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге
Нереализованная прибыль от переоценки производных финансовых инструментов	(4,948,905)	6,661,175
Чистый процентный расход от операций с производными финансовыми инструментами	(2,106,923)	(2,178,113)
Реализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	1,439	15,393
	<u>(7,054,389)</u>	<u>4,498,455</u>

## 7 Прочие доходы/(расходы), нетто

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Неаудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге
Прочий доход от использования государственных субсидий	20,592,793	470,826
Прочий доход от списания активов и обязательств	-	2,593,627
Штрафы и пени	363,237	159,995
Доход от досрочного погашения	90,109	-
Иные доходы/(расходы)	111,705	(760,397)
Расходы в форме отрицательной корректировки стоимости выданных займов	(3,137,415)	(8,914)
	<u>18,020,429</u>	<u>2,455,137</u>

Прочий доход от использования государственных субсидий представляет собой превышение выгод от государственных субсидий над расходами, понесенными в связи с предоставлением кредитов по ставкам, ниже рыночных, указанное превышение было признано в качестве дохода по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ.

## 8 Убытки от обесценения

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Неаудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге
<b>Начисление убытка от обесценения</b>		
Займы, выданные клиентам (Примечание 13)	(10,017,006)	(12,477,949)
Займы, выданные банкам (Примечание 12)	(2,433,578)	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (Примечание 14)	(743,934)	(912,745)
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах (Примечание 11)	3,928,969	-
Прочие активы	(254,067)	125,404
	<u>(9,519,616)</u>	<u>(13,265,290)</u>

**9 Расход по подоходному налогу**

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Неаудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Отчетный период	(2,796,860)	(2,341,600)
Подоходный налог, (недоплаченный)/переплаченный в прошлых отчетных периодах	394,660	(24,061)
	<u>(2,402,200)</u>	<u>(2,365,661)</u>
<b>(Расход)/экономия по отложенному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	(2,192,604)	1,295,786
	<u>(2,192,604)</u>	<u>1,295,786</u>
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<u>(4,594,804)</u>	<u>(1,069,875)</u>

Применимая ставка текущего и отложенного налога для Группы составляет 20% (2016 год: 20%).

**Расчет эффективной ставки подоходного налога**

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	%	Неаудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<u>26,244,838</u>		<u>11,950,468</u>	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(5,248,968)	(20)	(2,390,094)	(20)
Прочие невычитаемые расходы	(128,091)	-	(193,513)	(2)
Необлагаемый доход по ценным бумагам	1,990,731	8	1,875,221	16
Дисконт по займам от банков и прочих финансовых институтов			281,489	2
Невычитаемые убытки от обесценения по займам выданным связанным сторонам	(2,197,664)	(8)	(972,456)	(8)
Ранее непризнанный налоговый актив			289,090	2
Налоговый эффект от превышения доходов по реализации при передаче в финансовый лизинг			(38,627)	-
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов и обязательств	174,180	1	(240,899)	(2)
Необлагаемое вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	420,348	2	343,975	3
Подоходный налог, переплаченный/ (недоплаченный) в прошлых отчетных периодах	394,660	2	(24,061)	-
	<u>(4,594,804)</u>	<u>(15)</u>	<u>(1,069,875)</u>	<u>(9)</u>

## 10 Денежные средства и их эквиваленты

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
<b>Вклады до востребования</b>		
Национальный Банк Республики Казахстан	3,596,837	11,107,199
<b>Итого депозитов до востребования</b>	<b>3,596,837</b>	<b>11,107,199</b>
<b>Денежные средства на текущих банковских счетах</b>		
Национальный Банк Республики Казахстан	8,530,088	35,403,401
<i>Прочие банки</i>		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	9,983,408	13,651,308
с кредитным рейтингом от A- до A+	42,223,718	45,838,915
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	907	2,699
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	79,121,275	61,388,125
с кредитным рейтингом от В- до В+	1,063,954	2,178,298
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	-
<b>Итого денежных средств на текущих банковских счетах</b>	<b>140,923,350</b>	<b>158,462,746</b>
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	56,932,105	39,223,760
Денежные средства в кассе	240	140
	<b>201,452,532</b>	<b>208,793,845</b>

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

На 30 июня 2017 года Группа имеет заключенные договора обратного РЕПО на КФБ. Предметом данных договоров являлись ноты Национального Банка Республики Казахстан и купонные еврооблигации Министерства финансов, выпущенные Правительством Республики Казахстан. Балансовая стоимость договоров и стоимость заложенных ценных бумаг составила 56,932,105 тысяч тенге и 56,113,242 тысячи тенге, соответственно (неаудировано) (31 декабря 2016 года: 39,223,760 тысяч тенге и 39,486,206 тысяч тенге, соответственно).

Никакие эквиваленты денежных средств не являются просроченными или обесцененными.

**Концентрация денежных средств и их эквивалентов**

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имела остаток в одном банке (31 декабря 2016 года: три банка), сумма которого превышала 10% капитала. Совокупный объем концентрации по состоянию на 30 июня 2017 года составлял 61,377,100 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 148,454,250 тысяч тенге).

## 11 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
<b>Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах</b>		
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	38,924,048	710,226
с кредитным рейтингом от В- до В+	102,611,783	118,419,320
с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	-	20,085,907
с кредитным рейтингом D	415,124	456,414
<b>Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>141,950,955</b>	<b>139,671,867</b>
<b>Обесценение</b>		
Резерв под обесценение	(512,192)	(4,398,636)
<b>Итого обесценение счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(512,192)</b>	<b>(4,398,636)</b>
<b>Итого</b>	<b>141,438,763</b>	<b>135,273,231</b>

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

### Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа не имела остатка (31 декабря 2016 года: два банка), сумма которого превышала 10% капитала. Совокупный объем концентрации по состоянию на 30 июня 2017 года составлял ноль тенге (31 декабря 2016 года: 83,701,464 тысячи тенге).

### Изменения резерва под обесценение вкладов в банках

Изменения резерва под обесценение вкладов за периоды, закончившиеся 30 июня 2017 и 2016 годов, представлены следующим образом:

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Неаудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(4,398,636)	-
Чистое восстановление резерва под обесценение	3,928,969	-
Влияние изменения валютных курсов	(42,525)	-
<b>Величина резерва под обесценение на конец периода</b>	<b>(512,192)</b>	<b>-</b>

**12 Займы, выданные банкам**

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
<b>Необесцененные и непросроченные займы</b>		
с кредитным рейтингом ВВ- до ВВ+	22,975,384	26,534,937
с кредитным рейтингом от В- до В+	43,832,319	184,010,188
с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	-	2,367,690
<b>Итого необесцененных и непросроченных займов</b>	<b>66,807,703</b>	<b>212,912,815</b>
<b>Обесцененные займы</b>		
- с кредитным рейтингом от В- до В+	6,039,560	-
- с кредитным рейтингом D	4,087,234	4,087,234
Резерв под обесценение	(6,520,812)	(4,087,234)
<b>Итого обесцененных займов</b>	<b>3,605,982</b>	<b>-</b>
<b>Всего займов</b>	<b>70,413,685</b>	<b>212,912,815</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа не имела непогашенных остатков по займам, выданным банкам второго уровня, которые превышали 10% капитала (31 декабря 2016 года: не имел).

По состоянию на 30 июня 2017 года балансовая стоимость займов включала начисленное вознаграждение в размере 1,023,811 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 3,805,236 тысяч тенге).

**(а) Анализ изменения резерва под обесценение кредитов**

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Неаудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге
На начало периода	(4,087,234)	-
Чистое создание резерва под обесценение	(2,433,578)	-
<b>Баланс на конец периода</b>	<b>(6,520,812)</b>	<b>-</b>

**12 Займы, выданные банкам, продолжение****(б) Кредитное качество займов, выданных банкам**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Неаудировано Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Резерв под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Займы без индивидуальных признаков обесценения	66,807,703	-	66,807,703	-
Обесцененные займы:				
- непросроченные	6,039,560	(2,433,578)	3,605,982	40.29
- просроченные на срок более 90 дней и менее 360 дней	4,087,234	(4,087,234)	-	100.00
Итого обесцененных займов	10,126,794	(6,520,812)	3,605,982	55.30
Всего займов	76,934,497	(6,520,812)	70,413,685	8.48

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Неаудировано Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Резерв под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Займы без индивидуальных признаков обесценения	212,912,815	-	212,912,815	-
Обесцененные займы:				
- непросроченные	-	-	-	-
- просроченные на срок до 30 дней	4,087,234	(4,087,234)	-	100.00
Итого обесцененных займов	4,087,234	(4,087,234)	-	100.00
Всего займов	217,000,049	(4,087,234)	212,912,815	1.88

**13 Займы, выданные клиентам**

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Займы корпоративным клиентам	1,430,071,948	1,378,104,597
Ипотечные кредиты	276,914	308,508
Начисленное вознаграждение	57,906,543	52,759,202
<b>Займы, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1,488,255,405</b>	<b>1,431,172,307</b>
Резерв под обесценение	(49,540,749)	(40,154,004)
<b>Займы, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,438,714,656</b>	<b>1,391,018,303</b>

**(а) Изменения резерва под обесценение кредитов**

Изменения резерва под обесценение кредитов за годы, закончившиеся 30 июня 2017 и 2016 годов, представлены следующим образом:

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Неаудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(40,154,004)	(24,692,442)
Чистое начисление резерва под обесценение за период	(10,017,006)	(12,477,949)
Влияние изменения валютных курсов	630,261	438,563
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>(49,540,749)</b>	<b>(36,731,828)</b>

**(б) Кредитное качество ссудного портфеля**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Неаудировано Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Резерв под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Неаудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %
Займы без индивидуальных признаков обесценения	1,282,981,973	(14,109,978)	1,268,871,995	1.10
Обесцененные займы:				
- непросроченные	185,609,300	(25,928,811)	159,680,489	13.97
- просроченные на срок менее 30 дней	19,664,132	(9,501,960)	10,162,172	48.32
<b>Итого обесцененных займов</b>	<b>205,273,432</b>	<b>(35,430,771)</b>	<b>169,842,661</b>	<b>17.26</b>
<b>Всего займов</b>	<b>1,488,255,405</b>	<b>(49,540,749)</b>	<b>1,438,714,656</b>	<b>3.33</b>

**13 Займы, выданные клиентам, продолжение****(6) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<b>Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге</b>	<b>Резерв под обесценение тыс. тенге</b>	<b>Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге</b>	<b>Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение %</b>
Займы без индивидуальных признаков обесценения	1,352,480,758	(19,176,218)	1,333,304,540	1.42
Обесцененные займы:				
- непросроченные	58,407,210	(9,354,014)	49,053,196	16.02
- просроченные на срок менее 30 дней	20,284,339	(11,623,772)	8,660,567	57.30
<b>Итого обесцененных займов</b>	<b>78,691,549</b>	<b>(20,977,786)</b>	<b>57,713,763</b>	<b>26.66</b>
<b>Всего займов</b>	<b>1,431,172,307</b>	<b>(40,154,004)</b>	<b>1,391,018,303</b>	<b>2.81</b>

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой исторический уровень понесенных фактических убытков равен 1.10% (31 декабря 2016 года: 1.42%).
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 20%- 70%
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 – 36 месяцев.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2017 года был бы на 14,387,147 тысяч тенге (неаудировано) (31 декабря 2016 года: на 13,910,183 тысячи тенге) ниже/выше.

По состоянию на 30 июня 2017 года у Группы было девять заемщиков (включая облигации, отражаемые как часть кредитов, выданных клиентам) (31 декабря 2016 года: девять заемщиков), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 30 июня 2017 года составляла 921,959,353 тысячи тенге (неаудировано) (31 декабря 2016 года: 987,457,439 тысяч тенге).



**14 Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года могут быть представлены следующим образом:

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Менее одного года	21,790,883	17,909,913
От одного года до пяти лет	57,984,708	47,519,677
Более пяти лет	51,059,226	30,272,300
<b>Минимальные арендные платежи</b>	<b>130,834,817</b>	<b>95,701,890</b>
За вычетом незаработанного финансового дохода		
Менее одного года	(6,563,661)	(5,547,728)
От одного года до пяти лет	(26,556,904)	(21,213,847)
Более пяти лет	(20,833,298)	(17,982,758)
<b>За вычетом незаработанного финансового дохода, итого</b>	<b>(53,953,863)</b>	<b>(44,744,333)</b>
За вычетом резерва под обесценение	(6,005,052)	(6,853,597)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>70,875,902</b>	<b>44,103,960</b>

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Финансовая аренда крупным предприятиям	22,927,397	23,770,623
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	53,953,557	27,186,934
За вычетом резерва под обесценение	(6,005,052)	(6,853,597)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>70,875,902</b>	<b>44,103,960</b>

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение финансовой аренды за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 и 2016 годов:

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Неаудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(6,853,597)	(8,164,973)
Чистое начисление резерва под обесценение за период	(743,934)	(912,745)
Перевод в состав прочих активов	17,152	6,814
Списание резервов по переведенным в состав прочих активов	1,133,803	-
Списания за период	441,524	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>(6,005,052)</b>	<b>(9,070,904)</b>

## **14 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение**

### **Встроенные производные финансовые инструменты**

Погашение инвестиций в финансовую аренду в размере 25,502,431 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 11,140,470 тысяч тенге) привязано к удорожанию доллара США по отношению к тенге. Если стоимость данных иностранных валют повышается, сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если стоимость данных иностранных валют понижается, сумма к получению остается неизменной при достижении уровня первоначальной суммы в тенге.

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности в составе дебиторской задолженности по финансовой аренде. Оцененная стоимость встроенных производных финансовых инструментов, включенных в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде, по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 4,528,145 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 2,804,925 тысяч тенге). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием модели на основе модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза.

Руководство использует следующие допущения при оценке встроенных производных финансовых инструментов:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 1.28% до 2.66% для доллара США, от 5.58 % до 9.19 % для российских рублей, от 7.93% до 9.482% для тенге (31 декабря 2016 года: от 0.95% до 3.17 % для доллара США, от 5.88% до 12.98% для тенге);
- волатильность в модели была определена на основе полугодовых исторических наблюдений изменений фактических обменных курсов;
- модель не включает транзакционные издержки.

## 14 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

### Кредитное качество портфеля финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Финансовая аренда до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Финансовая аренда за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Обесценение по отношению к сумме финансовой аренды до вычета резерва под обесценение %
<b>Финансовая аренда крупным предприятиям</b>				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- не просроченная	19,197,838	(712,242)	18,485,596	3,71
просроченная на срок более 1 дня и менее 5 дней:				
Обесцененная аренда:				
- просроченная на срок более 1 дней, но менее 5 дней	1,323,242	(501,964)	821,278	37,93
- просроченная на срок более 5 дней, но менее 90 дней				
-просроченная на срок более 90 дней и менее 360 дней	721,336	(50,898)	670,438	7,06
- просроченная на срок более 360 дней	1,684,981	(1,303,549)	381,432	77,36
<b>Итого аренда крупным предприятиям</b>	<b>22,927,397</b>	<b>(2,568,653)</b>	<b>20,358,744</b>	<b>11,20</b>
<b>Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса</b>				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- не просроченная	42,122,041	(1,558,350)	40,563,691	3,70
- просроченная на срок более 5 дней и менее 90 дней	654,464	(24,281)	630,183	3,71
- просроченная на срок более 360 дней	307,651	(11,414)	296,237	3,71
Обесцененная аренда:				
- не просроченная				
- просроченная на срок более 90 дней и менее 360 дней	10,869,401	(1,842,354)	9,027,047	16,95
- просроченная на срок более 360 дней				
<b>Итого аренда малым и средним предприятиям</b>	<b>53,953,557</b>	<b>(3,436,399)</b>	<b>50,517,158</b>	<b>6,37</b>
<b>Итого финансовая аренда</b>	<b>76,880,954</b>	<b>(6,005,052)</b>	<b>70,875,902</b>	<b>7,81</b>

## 14 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

### Кредитное качество портфеля финансовой аренды, продолжение

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовая аренда до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Финансовая аренда за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Обесценение по отношению к сумме финансовой аренды до вычета резерва под обесценение %
<b>Финансовая аренда крупным предприятиям</b>				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- не просроченная	11,335,119	(600,014)	10,735,105	5.29
просроченная на срок более 5 дней и менее 90 дней:	7,182,115	(380,146)	6,801,969	5.29
Обесцененная аренда:				
-не просроченная	699,395	(50,781)	648,614	7.26
-просроченная на срок более 90 дней и менее 360 дней	1,376,034	(482,860)	893,174	35.09
- просроченная на срок более 360 дней	3,177,960	(2,469,860)	708,100	77.72
<b>Итого аренда крупным предприятиям</b>	<b>23,770,623</b>	<b>(3,983,661)</b>	<b>19,786,962</b>	<b>16.76</b>
<b>Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса</b>				
Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения:				
- не просроченная	15,441,572	(738,460)	14,703,112	4.78
- просроченная на срок более 5 дней и менее 90 дней	578,277	(30,606)	547,671	5.29
- просроченная на срок более 360 дней	45,642	(2,416)	43,226	5.29
Обесцененная аренда:				
- не просроченная	10,595,195	(1,725,731)	8,869,464	16.29
- просроченная на срок более 360 дней	526,248	(372,723)	153,525	70.83
<b>Итого аренда малым и средним предприятиям</b>	<b>27,186,934</b>	<b>(2,869,936)</b>	<b>24,316,998</b>	<b>10.56</b>
<b>Итого финансовая аренда</b>	<b>50,957,557</b>	<b>(6,853,597)</b>	<b>44,103,960</b>	<b>13.45</b>

Группа оценивает размер резерва под обесценение финансовой аренды на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененной дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущих экономических условий для портфелей финансовой аренды, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера общего резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде, ключевым допущением руководства стал предполагаемый годовой уровень убытков, равный 3,70% 30 июня 2017 года и 4,78% 31 декабря 2016 года, соответственно, определенный на основе исторической практики возникновения ущерба с учетом текущей экономической ситуации. Также, руководство предположило, что период обнаружения убытка составляет один год.

## 14 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

### Кредитное качество портфеля финансовой аренды, продолжение

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение финансовой аренды. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, оценка стоимости резерва под обесценение финансовой аренды по состоянию на 30 июня 2017 года составила бы на 708,759 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2016 года: 441,040 тысяч тенге).

## 15 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
<i>Находящиеся в собственности Группы</i>		
<i>Долговые инструменты</i>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	162,455,928	163,862,956
Корпоративные облигации	37,807,594	48,831,686
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	38,510,802	36,108,362
Облигации финансовых институтов стран СНГ	11,697,136	12,163,757
Облигации казахстанских банков	9,849,479	10,027,264
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	4,890,641	4,662,242
	<b>265,211,580</b>	<b>275,656,267</b>

Нижеследующая таблица содержит информацию о кредитном качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
С кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	194,352,157	242,117,709
С кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	41,037,518	19,309,492
С кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	28,887,870	13,107,922
С кредитным рейтингом от «CCC-» до «CCC +»	934,035	-
Без присвоенного кредитного рейтинга	-	1,121,144
	<b>265,211,580</b>	<b>275,656,267</b>

### *Некотируемые долговые и долевыми ценные бумаги*

По состоянию на 30 июня 2017 года в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, некотируемых долговых и долевыми ценных бумаг нет (31 декабря 2016 года: отсутствуют).

## 16 Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды

	Неаудировано 30 июня 2017 года тыс. тенге	31 декабря 2016 года тыс. тенге
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по договорам финансовой аренды	18,925,359	30,740,415
Денежные средства, размещенные по безотзывным аккредитивам	4,284,386	9,248,590
Прочие	227	-
	<b>23,209,972</b>	<b>39,989,005</b>

## 17 Текущие счета и депозиты клиентов

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Срочные депозиты клиентов	17,066,620	97,756,492
Текущие счета и депозиты до востребования	1,386,515	3,487,451
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам	2,914,996	122,516
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	7,973,026	8,102,011
	<b>29,341,157</b>	<b>109,468,470</b>

## 18 Займы от Правительства Республики Казахстан и АО ФНБ «Самрук-Казына»

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	13,236,459	13,236,459
Займы, полученные от ФНБ «Самрук-Казына»	24,564,359	24,315,883
	<b>37,800,818</b>	<b>37,552,342</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына» состояли из долгосрочных займов, предоставленных из государственного бюджета для поддержки определенных секторов экономики, включающих текстильную промышленность, переработку газа и химическую промышленность. Денежные средства были использованы для предоставления займов по процентной ставке ниже рыночной.

По состоянию на 30 июня 2017 года, в состав займов от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына» включены начисленные процентные расходы в размере 15,362 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 15,519 тысяч тенге).

## 19 Займы от Материнской компании

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	83,782,066	35,177,297
	<u>83,782,066</u>	<u>35,177,297</u>

По состоянию на 30 июня 2017 года займы, полученные от Материнской компании, были представлены шестью долгосрочными займами, предоставленными АО «НУХ «Байтерек».

Заем в размере 17,500,000 тысяч тенге был получен в апреле 2017 года по ставке вознаграждения 0,15% в год и подлежит погашению 29 марта 2027 года. Заем предоставлен для последующего кредитования АО «БРК-Лизинг» со ставкой вознаграждения 0,20 % годовых со сроком до 10 лет для предоставления долгосрочного лизингового финансирования в рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020». При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт в размере 7,407,688 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 21).

Заем в размере 18,600,000 тысяч тенге был получен в апреле 2017 года по ставке вознаграждения 0,08% в год и подлежит погашению 13 апреля 2037 года. Заем предоставлен для последующего кредитования АО «БРК-Лизинг» со ставкой вознаграждения 0,10 % годовых со сроком до 20 лет для финансирования обновления парка пассажирских вагонов АО «Пассажирские перевозки». При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт в размере 11,830,744 тысячи тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 21).

Заем в размере 80,000,000 тысяч тенге был получен в апреле 2017 года по ставке вознаграждения 0,15% в год и подлежит погашению 20 апреля 2037 года. Заем предоставлен для обеспечения финансирования инвестиционных проектов в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт в размере 50,615,727 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 21).

Заем в размере 75,000,000 тысяч тенге был получен в октябре 2016 года со ставкой 0,15% в год и подлежит погашению 27 октября 2036 года. Заем предоставлен для обеспечения финансирования инвестиционных проектов в рамках реализации Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Разница в размере 50,097,603 тысячи тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана в качестве государственной субсидии (Примечание 21).

**19 Займы от Материнской компании, продолжение**

Заем в размере 10,000,000 тысяч тенге был получен в октябре 2016 года со ставкой 0,15% годовых и подлежит погашению 27 октября 2026 года. Заем предоставлен для дальнейшего финансирования АО «БРК-Лизинг» со ставкой вознаграждения 0,20% годовых для долгосрочного лизингового финансирования в рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020». При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Разница в размере 4,523,735 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана в качестве государственной субсидии (Примечание 21).

Заем в размере 12,861,805 тысяч тенге был получен в октябре 2016 года со ставкой 0,08% годовых и подлежит погашению 27 октября 2036 года. Заем предоставлен для дальнейшего финансирования АО «БРК-Лизинг» со ставкой вознаграждения 0,1% годовых для финансирования обновления парка пассажирских вагонов. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Разница в размере 8,637,171 тысячи тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением была признана в качестве государственной субсидии (Примечание 21).

**20 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов**

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
<b>Займы с фиксированной ставкой вознаграждения</b>		
Займы, предоставленные банками стран-членов ОЭСР	18,532,288	19,622,272
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	465,779,499	546,690,178
<b>Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения</b>	<b>484,311,787</b>	<b>566,312,450</b>
<b>Займы с плавающей ставкой вознаграждения</b>		
Займы, предоставленные банками стран-членов ОЭСР	12,905,542	14,374,924
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	337,893,848	371,804,686
<b>Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения</b>	<b>350,799,390</b>	<b>386,179,610</b>
За вычетом неамортизированной части затрат по займам	(29,964,710)	(34,426,627)
	<b>805,146,467</b>	<b>918,065,433</b>

За период, закончившийся 30 июня 2017 года Группой освоены заемные средства в размере 2 109 000 тысяч российских рублей на финансирование лизинговых проектов в рамках Соглашения, заключенного с АО "РОСЭКСИМБАНК" со ставкой 9% годовых и сроком погашения до 15 декабря 2030 года.

По состоянию на 30 июня 2017 года, в состав займов и средств от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 11,715,757 тысяч тенге (неаудировано) (31 декабря 2016 года: 13,505,951 тысяча тенге).



## 21 Государственные субсидии

Группа отразила в качестве государственных субсидий сумму выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по займам, полученным от Материнской компании, АО «Байтерек девелопмент» и ФНБ «Самрук-Казына».

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	Неаудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге
<b>Остаток на начало года</b>	<b>94,307,008</b>	<b>44,298,936</b>
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию	69,854,159	10,799,293
Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам	-	(7,614,412)
Использование государственной субсидии после выдачи займов прочим заемщикам	(16,720,552)	(845,088)
Использование государственной субсидии после выдачи займов дочерней организации	(19,238,433)	-
Начисленная амортизация за период	(234,188)	(53,222)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	2,075
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>127,958,994</b>	<b>46,587,582</b>

Группа несет обязательство по распределению выгод перед конечными заемщиками посредством установления низкой ставки вознаграждения по займам. При первоначальном признании Группа отнесла в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам.

В течение периода, закончившегося 30 июня 2017 года, сумма государственных субсидий, переведенных в состав прибыли или убытка (Примечание 7), составила 243,188 тысяч тенге (30 июня 2016 года: 53,222 тысячи тенге) и включена в состав «прочих доходов». В дополнение к указанной сумме, сумма в размере 16,720,552 тысяч тенге была переведена в состав прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Банка, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям программ. Таким образом, превышение выгод от использования государственных субсидий над расходами, от выдачи займов составило 20,592,793 тысячи тенге (Примечание 7). Сумма превышения первоначальной оценки справедливой стоимости займов, предоставленных по ставке ниже рыночной, над суммой дохода от распределения государственных субсидий на финансирование АО "БРК-Лизинг" в размере 23,006 тысяч тенге была признана, как уменьшение инвестиций в дочернюю организацию.

## 22 Долговые ценные бумаги выпущенные

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
<b>Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения</b>		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	470,971,824	487,076,672
Исламские облигации «Сукук-Аль-Мурабаха» в малайзийских ринггитах	18,416,044	18,209,918
Облигации, выраженные в тенге	197,500,000	232,500,000
	<b>686,887,868</b>	<b>737,786,590</b>
Неамортизированный дисконт, нетто	(17,474,009)	(19,818,659)
	<b>669,413,859</b>	<b>717,967,931</b>
Начисленное вознаграждение	5,069,759	9,598,574
	<b>674,483,618</b>	<b>727,566,505</b>

## 22 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

10 декабря 2012 года Группа выпустила среднесрочные облигации номинальной стоимостью 1,000,000 тысяч долларов США, в сумме, эквивалентной 150,240,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 4.125% годовых и срок погашения 10 декабря 2022 года. Часть чистой вырученной суммы от размещения данных облигаций, в размере 554,414 тысяч долларов США, включая расходы, связанные с выпуском, были использованы для погашения облигаций в сумме 499,999 тысяч долларов США, выпущенных 20 декабря 2010 года. В декабре 2016 года Группой осуществлен частичный досрочный выкуп и аннулирование выкупленного объема эмиссии Еврооблигаций шестого транша в размере 160 996 тысяч долларов США. 13 февраля 2013 года Группа выпустила среднесрочные облигации номинальной стоимостью 425,000 тысяч долларов США, в сумме, эквивалентной 63,975,250 тысячам тенге, не включая дисконт и расходы, связанные с выпуском, которые имеют купонную ставку 4.125% годовых и срок погашения 10 декабря 2022 года.

3 августа 2012 года Группа выпустила среднесрочные Исламские облигации «Сукук Аль-Мурабаха» на сумму 240,000 тысяч малазийских ринггитов (11,524,800 тысяч тенге) со сроком погашения в августе 2017 года, вознаграждение по которым начисляется по ставке 5.5% годовых. Данные облигации, выпущенные Группой, соответствуют определению финансового обязательства и были учтены в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: Признание и оценка».

29 декабря 2014 года Группа выпустила облигации, деноминированные в тенге, на общую сумму 20,000,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 8.13% годовых (эффективная ставка вознаграждения – 8.13%) и срок погашения до 29 декабря 2024 года, в рамках общей программы выпуска облигаций на сумму 100,000,000 тысяч тенге.

25 мая 2016 года Группа выпустила облигации, деноминированные в тенге, на общую сумму 65,000,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 14% годовых (эффективная ставка вознаграждения – 14.01%) и сроком погашения до 25 мая 2026 года.

10 июня 2016 года Группа выпустила облигации, деноминированные в тенге, на общую сумму 30,000,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 14% годовых (эффективная ставка вознаграждения – 14.02%) и сроком погашения до 10 июня 2019 года.

28 июля 2016 года Группа выпустила облигации, деноминированные в тенге, на общую сумму 15,000,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 15% годовых (эффективная ставка вознаграждения – 15.01%) и сроком погашения до 28 июля 2031 года.

1 августа 2016 года Группа выпустила облигации, деноминированные в тенге, на сумму 17,500,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 14% годовых (эффективная ставка вознаграждения – 14.01%) и сроком погашения до 1 августа 2026 года.

31 мая и 6 июня 2017 года Группа разместила облигации, деноминированные в тенге, на сумму 20,000,000 тысяч тенге и 30,000,000 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 10,5% годовых (эффективная ставка вознаграждения – 10.53% и 10.52%) и сроком погашения до 31 мая 2022 года и до 06 июня 2024 года, соответственно.

30 июня 2017 года Группа произвела погашение облигаций, деноминированных в тенге, выпущенных 3 августа 2016 года на сумму 85,000,000 тысяч тенге.

## 23 Прочие обязательства

	Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
<b>Финансовые обязательства</b>		
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	19,769,695	14,484,775
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	2,553,766	1,103,115
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	121,453	424,618
Резерв по отпускам	210,794	153,959
Начисленные комиссионные расходы	135,464	123,064
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>22,791,172</b>	<b>16,289,531</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Доходы будущих периодов	43,435,063	24,801,567
Авансы, полученные по финансовой аренде	2,480,474	3,420,011
Предоплаты	598,188	310,507
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	277,254	306,412
Кредиторская задолженность перед поставщиками	2,953,937	592,691
Прочие начисленные обязательства и кредиторская задолженность	1,670,088	730,230
<b>Итого прочие нефинансовых обязательств</b>	<b>51,415,004</b>	<b>30,161,418</b>
	<b>74,206,176</b>	<b>46,450,949</b>

## 24 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

## 25 Справедливая стоимость финансовых инструментов

### (а) Определение справедливой стоимости

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, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. 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.

## 25 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

### (а) Определение справедливой стоимости, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели оценки. 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, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. 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, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. 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 оценки справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие допущения:

- Ставка дисконтирования от 5.31% до 10.49% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным клиентам;
- Ставка дисконтирования 8.88% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по инвестициям, удерживаемым до срока погашения;
- Ставка дисконтирования 4.50% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным банкам;
- Ставки дисконтирования от 3.50% до 4.89% годовых для долларов США, 2.09% годовых для малайзийских ринггитов и 15.25% годовых для тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам выпущенным;
- Ставки дисконтирования от 8.88% до 8.95% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу;
- Ставки дисконтирования от 8.93% до 9.06% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов, полученных от Материнской компании;
- Ставки дисконтирования от 1.72% до 4.27% годовых для долларов США, от 0.13% до 2.04% годовых для евро, 0.99% годовых для японских йенов, 11,7% годовых для российских рублей и от 9.10% до 9.61% годовых для тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов и средств, полученных от банков и прочих финансовых институтов;
- Ставки дисконтирования от 9.02% до 9.77% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по займам от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»;
- Ставки дисконтирования 9.64% годовых для тенге, от 3,67% до 4,63% для долларов США использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по текущим счетам и депозитам клиентов.

**25 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение****(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости**

Группа оценивает справедливую стоимость 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: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для 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: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку 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.

Система контроля, внедренная Группой, включает подготовку оценки справедливой стоимости ответственными специалистами фронт-офиса и последующую проверку руководителем соответствующего отдела. Специальные механизмы контроля, внедренные Группой, включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии руководителя соответствующего фронт-офиса;
- обзор существенных ненаблюдаемых данных, корректировки оценки и существенные изменения оценки справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, в сравнении с предыдущим периодом.
- В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неаудированном консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении.

	Примечание	Неаудировано Уровень 1 тыс. тенге	Неаудировано Уровень 2 тыс. тенге	Неаудировано Уровень 3 тыс. тенге	Неаудировано Итого тыс. тенге
<b>Активы</b>					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	114,699,315	150,512,265	-	265,211,580
Встроенные производные инструменты		-	-	4,528,145	4,528,145
Производные финансовые инструменты		-	6,450,460	47,206,081	53,656,541
		<u>114,699,315</u>	<u>156,962,725</u>	<u>51,734,226</u>	<u>323,396,266</u>
<b>Обязательства</b>					
Производные финансовые инструменты		-	7,084,798	-	7,084,798
		<u>-</u>	<u>7,084,798</u>	<u>-</u>	<u>7,084,798</u>

**25 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение****(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Активы</b>					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	116,419,524	159,236,743	-	275,656,267
Встроенные производные инструменты		-	-	2,804,925	2,804,925
Производные финансовые инструменты		-	7,552,189	50,905,329	58,457,518
		<u>116,419,524</u>	<u>166,788,932</u>	<u>53,710,254</u>	<u>336,918,710</u>
<b>Обязательства</b>					
Производные финансовые инструменты		-	8,394,731	-	8,394,731
		<u>-</u>	<u>8,394,731</u>	<u>-</u>	<u>8,394,731</u>

## 25 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

#### (i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудировано):

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Встроенные производные инструменты	4,528,145	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США: 4,52% Российский рубль: 6,66%	Существенное увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости. Увеличение срока сделки приведет к уменьшению справедливой стоимости финансового инструмента/Уменьшения срока сделки приведет к увеличению справедливой стоимости финансового инструмента
Производные финансовые инструменты	47,206,081	Дисконтированный поток денежных средств	Опцион досрочного погашения	7 месяцев-13 месяцев	Увеличение срока справедливой стоимости финансового инструмента
Встроенные производные инструменты	2,804,925	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США 5.36%	Существенное увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости. Увеличение срока сделки приведет к уменьшению справедливой стоимости финансового инструмента/Уменьшения срока сделки приведет к увеличению справедливой стоимости финансового инструмента
Производные финансовые инструменты	50,905,329	Дисконтированный поток денежных средств	Опцион досрочного погашения	0 месяцев-19 месяцев	Увеличение срока справедливой стоимости финансового инструмента

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Встроенные производные инструменты	2,804,925	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США 5.36%	Существенное увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости. Увеличение срока сделки приведет к уменьшению справедливой стоимости финансового инструмента/Уменьшения срока сделки приведет к увеличению справедливой стоимости финансового инструмента
Производные финансовые инструменты	50,905,329	Дисконтированный поток денежных средств	Опцион досрочного погашения	0 месяцев-19 месяцев	Увеличение срока справедливой стоимости финансового инструмента

## 25 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

#### (i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются входные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые исходные данные включают цены сделок на рынках, которые активны для схожих, но не аналогичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для аналогичных инструментов. Хотя все инструменты включены в листинг Казахстанской фондовой биржи, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

Группа применяет методiku дисконтированных потоков денежных средств в отношении оценки обесцененных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, и активов, имеющихся в наличии для продажи, для которых справедливая стоимость не может быть определена на основании входных данных с наблюдаемых рынков.

Для обесцененных долговых ценных бумаг прогнозы ожидаемых денежных потоков были основаны на общедоступной информации в отношении графика ожидаемого погашения после реструктуризации для каждого соответствующего вида ценных бумаг. Допущения в отношении ставок дисконтирования были основаны на премиях за кредитный риск эмитентов, подразумеваемых рыночными котировками выпущенных ценных бумаг, по которым торги не были приостановлены.

Определенные активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые не имеют цен на наблюдаемых рынках, и не могут быть оценены на основании данных наблюдаемых рынков, были оценены с помощью использования методики дисконтированного потока денежных средств. Прогнозы для данных ценных бумаг были рассчитаны на основании графика погашения по договору. Допущения, касающиеся ставок дисконта, были сделаны на основании котируемых цен на активных рынках аналогичных инструментов эмитента, с соответствующей корректировкой кредитного рейтинга на разницу в кредитных рейтингах.

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 30 июня 2017 года:

	Неаудировано Производные финансовые инструменты	Неаудировано Встроенные производные инструменты
Остаток на 1 января 2017 года	50,905,329	2,804,925
Итого прибыли или убытка:		
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	(3,699,248)	(479,870)
Погашение	-	(1,439)
Приобретение как часть дебиторской задолженности по договору финансовой аренды		2,204,529
Остаток на 30 июня 2017 года	<u>47,206,081</u>	<u>4,528,145</u>



## 25 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

#### (i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 31 декабря 2016 года:

	Производные финансовые инструменты	Встроенные производные инструменты
Остаток на 1 января 2016 года	51,874,915	3,826,180
Итого прибыли или убытка:		
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	(2,370,544)	(992,124)
Первоначальное признание справедливой стоимости	(1,800,000)	-
Погашения	3,200,958	-
Аннулирование	-	(29,131)
<b>Остаток на 31 декабря 2016 года</b>	<b>50,905,329</b>	<b>2,804,925</b>

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 30 июня 2017 года:

тыс. тенге	Неаудировано		Неаудировано	
	Влияние на		Влияние на	
	прибыль или убыток		прочий совокупный доход	
	Благоприят- ное	Неблагоприят- ное	Благоприят- ное	Неблагоприят- ное
Производные финансовые инструменты	(63,260)	(855,215)	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде - Встроенный производный инструмент	904,539	811,186	-	-
<b>Итого</b>	<b>841,279</b>	<b>(44,029)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	Неаудировано		Неаудировано	
	Влияние на		Влияние на	
	прибыль или убыток		прочий совокупный доход	
	Благоприят- ное	Неблагоприят- ное	Благоприят- ное	Неблагоприят- ное
Производные финансовые инструменты	182,593	(241,833)	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде - Встроенный производный инструмент	303,515	(253,356)	-	-
<b>Итого</b>	<b>486,108</b>	<b>(495,189)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 25 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

#### (ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Неаудировано		Неаудировано		Неаудировано	
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости	
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	201,452,532	-	201,452,532	201,452,532	
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	136,617,604	4,821,159	141,438,763	141,438,763	
Кредиты, выданные банкам	-	52,504,105	2,822,289	55,326,394	70,413,685	
Кредиты, выданные клиентам	-	1,235,852,833	170,338,853	1,406,191,686	1,438,714,656	
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением востребованных производных инструментов)	-	56,410,320	-	56,410,320	66,347,757	
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	3,076,018	3,076,018	5,194,035	
Прочие финансовые активы	-	64,920,468	654,459	65,574,927	65,574,927	
<b>Обязательства</b>						
Текущие счета и депозиты клиентов	-	29,935,061	-	29,935,061	29,341,157	
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	13,236,459	19,223,031	32,459,490	37,800,818	
Займы полученные от Материнской Компании	-	-	47,492,698	47,492,698	83,782,066	
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	788,898,842	21,554,468	810,453,310	805,146,467	
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	665,957,289	-	665,957,289	674,483,618	
Субординированный долг	-	-	59,834,137	59,834,137	89,477,361	
Прочие финансовые обязательства	-	22,791,172	-	22,791,172	22,791,172	

## 25 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

(iii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	208,793,846	-	208,793,846	208,793,845
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	135,273,231	-	135,273,231	135,273,231
Кредиты, выданные банкам	-	185,825,938	-	185,825,938	212,912,815
Кредиты, выданные клиентам	-	1,245,333,016	57,172,862	1,302,505,878	1,391,018,303
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	-	40,011,363	-	40,011,363	41,299,035
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	3,705,982	-	3,705,982	5,013,296
Прочие финансовые активы	-	68,773,756	-	68,773,756	68,773,756
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	39,296,992	66,298,839	105,595,831	109,468,470
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	13,236,459	17,950,930	31,187,389	37,552,342
Займы полученные от Материнской Компании	-	-	19,718,626	19,718,626	35,177,297
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	920,234,284	10,478,468	930,712,752	918,065,433
Долговые ценные бумаги выпущенные	424,527,416	324,410,528	-	748,937,944	727,566,505
Субординированный долг	-	3,705,982	53,513,266	57,219,248	86,831,581
Прочие финансовые обязательства	-	16,289,531	-	16,289,531	16,289,531

## 25 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

#### (ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3.

#### Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

<u>Вид инструмента</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Займы, выданные банкам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	Дисконтированные потоки денежных средств	Не применяется
Прочие финансовые активы	Дисконтированные потоки денежных средств	Не применяется
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	Дисконтированные потоки денежных средств	Премия за ликвидность
Займы от Материнской компании	Дисконтированные потоки денежных средств	Премия за ликвидность
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	Дисконтированные потоки денежных средств	Не применяется
Субординированный долг	Дисконтированные потоки денежных средств	Не применяется

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Жамишев Б.Б.

Мамекова С.М.