
**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ
30 ИЮНЯ 2017 ГОДА**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2017 ГОДА (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом («АО»), образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченным государственным органом по отношению к Банку является Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с обновленной лицензией № 1.2.25/195/34 от 28 января 2015 года. 27 августа 2008 года Kookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23% простых акций Банка. На 31 декабря 2016 года доля Kookmin Bank составляла 41.93% от общего количества выпущенных акций Банка, и доля Международной финансовой корпорации («МФК») составляла 10% от всего выпущенного капитала Банка.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов (далее – «КФГД»).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: пр-т. Аль-Фараби 38, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2017 и 2016 годов Банк имел 19 и 19 филиалов в Республике Казахстан, соответственно.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие дочерние компании, консолидированные для целей данной консолидированной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля владения		Вид деятельности
		30 июня 2017 года	30 июня 2016 года	
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	0%	90.75%	Финансовый лизинг
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	95.19%	95.19%	Брокерско-дилерская деятельность
ТОО «BCC-ОУСА»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций. С 2016 года идет процесс по закрытию данной дочерней компании.

В мае 1998 года АО «BCC Invest» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью (бывшее ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT») в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 26 сентября 2006 года ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT» было перерегистрировано в акционерное общество. Основной деятельностью компании АО «BCC Invest» является управление активами паевых фондов и управление инвестиционным портфелем.

В декабре 2011 года в Казахстане был принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования

банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков», предусматривающий создание банками второго уровня специальных дочерних компаний, которые будут приобретать неработающие (стрессовые) активы банков и управлять ими. 21 августа 2013 года специальная дочерняя компания Банка ТОО «ВСС-ОУСА» по управлению стрессовыми активами была зарегистрирована Министерством юстиции Республики Казахстан.

В марте 2017 г. акционер Банка, Байсеитов Бахытбек Рымбекович, выкупил у INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION (далее – «IFC»), принадлежащие ей простые акции Банка в размере 10,0% от общего количества размещенных Банком акций. Дата регистрация изменений в системе реестра держателей ценных бумаг - 15.03.2017г.

17 апреля 2017 г. в составе акционеров Банка произошли следующие изменения. Акционер Банка, KOOKMIN BANK, владеющий долей 41,93% от общего количества размещенных Банком акций, продал все принадлежащие ему простые и привилегированные акции АО «Цеснабанк», АО «Финансовый холдинг «Цесна» и Байсеитову Бахытбеку Рымбековичу. Количество акций распределилось следующим образом:

	30 июня 2017 года %	30 июня 2016 года %
Кookmin Bank	-	41.93
Байсеитов Б.Р.	36.26	25.60
АО «Цеснабанк»	27.96	-
АО «Финансовый холдинг «Цесна»	13.42	-
МФК	-	10.00
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	22.36	22.47
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением АО «Банк ЦентрКредит» 11 августа 2017 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Инвестиции в дочерние компании учитывались по исторической стоимости.

Данная консолидированная финансовая отчетность должна рассматриваться вместе с консолидированной финансовой отчетностью, которая была утверждена к выпуску Правлением Банка 7 марта 2017 года.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в консолидированную финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой предприятие функционирует («функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге. Валютой представления настоящей консолидированной финансовой отчетности Банка является казахстанский тенге («тенге»). Все значения округлены до целых миллионов тенге, если не указано иное.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с учетной политикой, утвержденной решением Совета Директоров Банка.

Признание процентных доходов и расходов

Процентные доходы по финансовым активам признаются, если существует высокая вероятность получения Банком экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или произведенные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по договорам РЕПО и обратной покупки РЕПО

Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в консолидированном отчете о прибылях или убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание комиссионных доходов и расходов

Комиссии за открытие ссудного счета, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательства по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Комиссия за организацию синдицированных кредитов признается в составе прибылей или убытков, когда такие услуги организации финансирования предоставлены. Все другие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к тому или иному классу зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем; или
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть обозначен как ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях или убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие доходы/(расходы)» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом резерва под обесценение.

Если Банк реализует или реклассифицирует инвестиции, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение текущего финансового года и последующих двух лет.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции категории ИНДП представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) инвестиции, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости.

Выданные ссуды и дебиторская задолженность

Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Национальном Банке Республики Казахстан, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Договоры РЕПО и обратной покупки РЕПО по ценным бумагам и операции займов с ценными бумагами

В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной покупке финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в консолидированной финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям,

отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в консолидированной финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды предоставленные клиентам.

Банк заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым он получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Казахстане и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в консолидированном отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента; или
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга; или
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей

рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списываются также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории ИНДП признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Убытки от обесценения долевых ценных бумаг категории ИНДП, ранее отраженные в прибылях или убытках, не восстанавливаются. Любое увеличение справедливой стоимости таких активов после признания убытка от обесценения отражается напрямую в прочем совокупном доходе и накапливается по статье фонда переоценки инвестиций.

В отношении долговых ценных бумаг категории ИНДП убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

Индивидуальная оценка убытков от обесценения ссуд, предоставленных клиентам

Индивидуальная оценка убытков от обесценения рассчитывается путем дисконтирования ожидаемых будущих денежных потоков, с использованием первоначальной эффективной ставки процента по ссуде и путем сравнения полученной приведенной стоимости с текущей балансовой стоимостью ссуды. Этот процесс включает в себя оценку руководством операционных денежных потоков заемщика, а также стоимости залога на дату реализации и периода поступления платежей. Оценка обесценения по индивидуально существенным ссудам проводится на ежеквартальной основе и более регулярно в случае необходимости.

Ссуды с основным долгом, превышающие определенную сумму, считаются индивидуально значимыми. Все индивидуально значимые кредиты оцениваются на такие индикаторы обесценения как просрочка более 90 дней, ухудшение кредитного рейтинга заемщика, пролонгации, реструктуризации и прощение долга, связанные с ухудшением финансового положения заемщика.

В случае наличия одного из четырех индикаторов обесценения по одному из кредитов заемщика, ссуда относится к группе индивидуально значимых. Такие заемщики анализируются и оцениваются на индивидуальной основе.

Коллективная оценка убытков от обесценения ссуд, предоставленных клиентам

В основе расчёта коллективной оценки убытков от обесценения для группы активов лежит опыт предыдущих периодов. Данная методика учитывает такие факторы как оценка вида продукта и заёмщика, кредитный рейтинг заемщика, размер портфеля, период возникновения убытков, период восстановления и включает применение вероятности дефолта по каждому активу (либо пул активов) и уровней убытков в случае дефолта по типам залогового обеспечения. К тому же допущения, используемые последовательно, применяются для формирования модели расчёта присущих убытков и

определения факторов, основываясь на предыдущем опыте и текущих обстоятельствах. Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между расчетными убытками и фактическими результатами.

В случае, когда у заемщика нет индикаторов обесценения по любой из его ссуд, тогда он включается в категорию необесцененных ссуд, которые не являются индивидуально значимыми и оцениваются на коллективной основе. Коллективная оценка обесценения группы ссуд с похожими характеристиками проводится, используя статистические методы.

Ссуды с пересмотренными условиями

В возможных случаях Банк стремится реструктурировать ссуды, не прибегая к взысканию обеспечения. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует займы с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Займы продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств

Ссуда и дебиторская задолженность списываются за счет резерва под обесценение по решению уполномоченного органа, после того как Банк принял все возможные меры по восстановлению просроченного долга и возможность восстановления этих сумм маловероятна или отсутствует. В последующем, если по оценке уполномоченного органа ранее списанная ссуда считается восстанавливаемой, то ранее списанные суммы признаются на счетах по ссудам, предоставленным клиентам и банкам и восстанавливается соответствующий резерв под обесценение.

Прекращение признания финансовых активов

Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Национальном Банке Республики Казахстан с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы

Обязательные резервы денежных средств в Национальном Банке Казахстана представляют собой обязательные резервы, депонированные в Национальном Банке Казахстана, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства в банках первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки. Средства в банках учитываются за вычетом любого резерва под обесценение.

Выпущенные финансовые обязательства и долевые инструменты

Классификация в качестве обязательства или капитала

Долговые и долевые финансовые инструменты, выпущенные Банком, классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевые инструменты

Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевые инструменты, выпущенные Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевых инструментов Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства, отражаемые по ССЧПУ

В состав финансовых обязательств категории ССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию ССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем; или при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или

финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе; или

финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» консолидированного отчета о прибылях и убытках.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты Национального Банка Республики Казахстан, депозиты банков и депозиты клиентов, договора РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Договоры финансовых гарантий

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовых гарантий, заключенных Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; и
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Производные финансовые инструменты

Свопы

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

В рамках валютного свопа Банк уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Встроенные производные инструменты

Производные финансовые инструменты, встроенные в состав непроизводных комбинированных договоров, учитываются как отдельные деривативы, если они соответствуют определению производного финансового инструмента, их характеристики и риски по ним не находятся в тесной связи с основным договором.

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Банк как арендодатель

Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются равномерно в течение срока аренды.

Банк как арендатор

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы и группы выбывающих активов классифицируются как предназначенные для продажи, если их балансовая стоимость будет возмещена главным образом не в процессе использования в производственной деятельности, а при продаже. Данное условие считается выполненным, если актив (или группа выбытия) доступен для немедленной продажи в его текущем состоянии только на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (или групп выбытия), при этом его продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности. Руководство должно завершить продажу актива в течение одного года с момента его классификации как предназначенного для продажи.

Если Банк принял план продажи контрольного пакета дочерней компании, все активы и обязательства такой дочерней компании реклассифицируются как предназначенные для продажи при выполнении описанных выше критериев, независимо от сохранения Банком неконтрольных долей владения в бывшей дочерней компании после продажи.

Если Банк принял план продажи в отношении выбытия финансового вложения или части финансового вложения в зависимое или совместное предприятие, такое финансовое вложение или его часть классифицируется как предназначенное для продажи при условии выполнения условий, изложенных выше. Банк прекращает применение метода долевого участия в отношении части, классифицированной как предназначенная для продажи. Оставшаяся часть вложений в зависимое или совместное предприятие, которая не была классифицирована в качестве предназначенной для продажи, продолжает учитываться с использованием метода долевого участия. Банк прекращает применение метода долевого участия на момент выбытия, если выбытие ведет к утрате значительного влияния Банка на зависимое или совместное предприятие.

После выбытия Банк учитывает оставшуюся долю в зависимом или совместном предприятии в соответствии с МСФО (IAS) 39, за исключением случаев сохранения оставшейся доли участия в зависимом или совместном предприятии.

Внеоборотные активы (и группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из двух величин: остаточной стоимости на момент такой классификации и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Изъятые имущество

В определенных обстоятельствах обращается взыскание на имущество по ссудам, которых был объявлен дефолт. Изъятые имущество, оценивается по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом впоследствии накопленного износа и накопленного обесценения стоимости.

Амортизацию основных средств относят к балансовой стоимости основных средств, и начисляют с целью списания активов на протяжении их полезного срока службы. Начисление амортизации производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания и прочие сооружения	1.25-2.50%
Мебель и компьютерное оборудование	7.00-20.00%
Нематериальные активы	12.00-60.00%

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в отчете о прибылях и убытках. В этом случае в отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий и сооружений отражается в отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях и убытках.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения.

Списание нематериальных активов

Нематериальный актив списывается при продаже или, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Обесценение материальных и нематериальных активов за исключением гудвила

Банк проводит проверку наличия индикаторов обесценения балансовой стоимости материальных и нематериальных активов на каждую отчетную дату. В случае обнаружения любых таких индикаторов рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива с целью определения размера убытка от обесценения (если таковой имеется). В тех случаях, когда невозможно оценить возмещаемую стоимость отдельного актива, Банк оценивает возмещаемую стоимость генерирующей единицы, к которой относится такой актив. Стоимость корпоративных активов Банка также распределяется на отдельные генерирующие единицы или наименьшие группы генерирующих единиц, для которых может быть найден разумный и последовательный метод распределения.

Налогообложение

Налог на прибыль представляет собой сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в консолидированном отчете о прибылях или убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости.

Расходы, напрямую связанные с выпуском новых акций, кроме случая объединения компаний, вычитаются из капитала, за вычетом любых связанных налогов на прибыль.

Выкупленные простые акции отражаются по первоначальной стоимости. В случае продажи этих выкупленных простых акций, разницу между ценой продажи и первоначальной стоимостью относят на эмиссионный доход (положительный) или на нераспределенную прибыль (отрицательный). В случае выбытия выкупленных простых акций, балансовая стоимость уменьшается на сумму, уплаченную Банком при выкупе, соответственно, уменьшается уставный капитал на номинальную стоимость выбывших акций, при инфляции, разница относится на нераспределенную прибыль.

Дивиденды по простым акциям отражаются как уменьшение собственных средств акционеров за период, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты», и информация о них раскрывается соответствующим образом.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Данная отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки ряда объектов недвижимости и финансовых инструментов.

В этой отчетности использованы те же принципы учетной политики, способы представления и методы расчета, что и в финансовой отчетности Группы за 2016 год, за исключением влияния применения следующих пересмотренных стандартов:

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения долей в совместных операциях»;

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»;

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»;

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»;

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в консолидированной финансовой отчетности»;

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг..

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения долей в совместных операциях»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения

бизнесов». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнесов, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами. Те же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций. Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 применяются перспективно для приобретений долей в совместных операциях, являющихся бизнесом, в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Применение данных поправок к МСФО (IFRS) 11 может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в случае возникновения подобных транзакций.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 разъясняют, как применять концепцию существенности на практике, как представлять строки и итоговые показатели в отчетах о финансовом положении, прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Кроме того, поправки уточняют, что руководство может определять самостоятельно порядок представления примечаний к финансовой отчетности. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Группа использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Группы считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Применение поправок к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 не оказало существенного влияния на консолидированную отчетность Группы, поскольку Группа не является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями) по счетам отложенных тарифных разниц в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не оказало влияния на финансовую отчетность Группы в будущем, поскольку Группа не является организацией, впервые применяющей МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в консолидированной финансовой отчетности»

Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в консолидированной финансовой отчетности. Применение данных поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку она не составляет консолидированную финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет глубокого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Применение этих поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность.

Группа не применяла досрочно стандарты, поправки или разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Процентные доходы:				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	15,771	18,454	32,714	36,465
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	10,400	3,333	14,939	6,380
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	2,382	1,895	5,114	3,738
Итого процентные доходы	28,553	23,682	52,767	46,583
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	25,392	21,121	46,154	41,424
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	325	211	750	420
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	277	89	360	353
Проценты по средствам в банках	177	366	389	648
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	26,171	21,787	47,653	42,845
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:				
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,083	1,637	4,529	3,229
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	299	258	585	509
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	2,382	1,895	5,114	3,738
Итого процентные доходы	28,553	23,682	52,767	46,583
Процентные расходы:				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(16,100)	(16,000)	(32,480)	(34,449)
Итого процентные расходы	(16,100)	(16,000)	(32,480)	(34,449)
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
Проценты по средствам клиентов и банков	(12,352)	(11,937)	(24,594)	(23,771)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(636)	(750)	(1,450)	(1,512)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(1,717)	(1,926)	(3,506)	(6,575)
Проценты по субординированным облигациям	(1,395)	(1,387)	(2,930)	(2,591)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(16,100)	(16,000)	(32,480)	(34,449)
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	12,453	7,682	20,287	12,134

Начисление процентного дохода по обесцененным займам производится по методу эффекта высвобождения. Приведенная стоимость ожидаемых денежных потоков повышается по истечению времени, таким образом, уменьшая резерв под обесценение. Такой эффект называется эффектом высвобождения, как указано в Примечании 5.

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 и 2017 гг.	Корпоративные займы (не аудировано)	Малый и средний бизнес (не аудировано)	Ипотечное кредитование (не аудировано)	Потребительские кредиты (не аудировано)	Развитие бизнеса (не аудировано)	Автокредитование (не аудировано)	Суды предоставленные банкам (не аудировано)	Итого суды, предоставленные клиентам в банках (не аудировано)
31 марта 2016 г. (не аудировано)	82,725	2,304	4,342	6,104	9,520	26	-	105,021
Формирование резервов/ (восстановление резервов)**	5,042	65	1,309	125	(4,090)	(28)	10	2,433
Эффект высвобождения*	(2,284)	(143)	(55)	(75)	(135)	-	-	(2,692)
Списание активов	(7)	(41)	(721)	(645)	(62)	(7)	-	(1,483)
Восстановление ранее списанных активов	128	157	420	247	130	28	-	1,111
Курсовая разница	(806)	(44)	(44)	(48)	(82)	-	-	(1,024)
30 июня 2016 г. (не аудировано)	84,798	2,298	5,251	5,708	5,281	19	10	103,365
31 марта 2017 г. (не аудировано)	81,309	2,374	3,445	5,340	2,082	56	443	95,049
Формирование резервов/ (восстановление резервов)**	4,252	509	1,762	1,479	2,331	26	(431)	9,928
Эффект высвобождения*	(3,150)	(308)	(808)	(1,037)	(579)	(13)	-	(5,895)
Списание активов	(755)	(96)	(658)	(787)	(13)	(7)	-	(2,316)
Восстановление ранее списанных активов	(5)	209	259	181	92	(5)	-	731
Курсовая разница	(218)	106	125	201	318	1	-	533
30 июня 2017 г. (не аудировано)	81,433	2,794	4,125	5,377	4,231	58	12	98,030

* Признан в составе процентного дохода

**Формирование резервов, признанных в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 годов представлены в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты»

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2017 гг.	Корпоративные займы (не аудировано)	Малый и средний бизнес (не аудировано)	Ипотечное кредитование (не аудировано)	Потребитель- ские кредиты (не аудировано)	Развитие бизнеса (не аудировано)	Автокредитова- ние (не аудировано)	Суды предоставлен- ные банкам (не аудировано)	Итого суды, предоставленные клиентам и банкам (не аудировано)
31 декабря 2015 г.	119,122	6,567	6,468	7,075	12,071	23	-	151,326
Формирование резервов/ (восстановление резервов)**	(7,822)	259	6,642	4,386	2,248	(8)	10	5,715
Эффект высвобождения*	(4,788)	(207)	(187)	(252)	(334)	-	-	(5,768)
Списание активов Восстановление ранее списанных активов	(23,739) 128	(4,583) 157	(8,246) 470	(5,926) 312	(9,042) 146	(24) 28	- -	(51,560) 1,241
Курсовая разница	1,897	105	104	113	192	-	-	2,411
30 июня 2016 г. (не аудировано)	84,798	2,298	5,251	5,708	5,281	19	10	103,365
31 декабря 2016 г.	77,955	2,191	2,585	4,140	6,551	32	13	93,467
Формирование резервов/ (восстановление резервов)**	10,954	871	3,320	3,478	(1,363)	56	(1)	17,315
Эффект высвобождения*	(5,464)	(537)	(1,321)	(1,725)	(1,007)	(23)	-	(10,077)
Списание активов Восстановление ранее списанных активов	(755) -	(96) 289	(937) 388	(993) 331	(308) 127	(7) -	- -	(3,096) 1,135
Курсовая разница	(1,257)	76	90	146	231	-	-	(714)
30 июня 2017 г. (не аудировано)	81,433	2,794	4,125	5,377	4,231	58	12	98,030

* Признан в составе процентного дохода

**Формирование резервов, признанных в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 годов представлены в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Формирование резервов под обеспечение активов, по которым начисляются проценты»

Информация о движении резервов под обесценение прочих операций представлена следующим образом:

За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 и 2017 годов	Прочие активы
31 марта 2016 года (не аудировано) (Восстановление)/формирование/резервов	1,455
Курсовая разница	(28)
	<u>(14)</u>
30 июня 2016 года (не аудировано)	<u>1,413</u>
31 марта 2017 года (не аудировано) (Восстановление)/формирование/резервов	673
Списание активов	17
Курсовая разница	(89)
	<u>17</u>
30 июня 2017 года (не аудировано)	<u>618</u>
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 годов	Прочие активы
31 декабря 2015 года	1,654
Восстановление резервов*	(443)
Списание активов	207
Курсовая разница	(5)
	<u>(5)</u>
30 июня 2016 года (не аудировано)	<u>1,413</u>
31 декабря 2016 года	949
Формирование/(восстановление) резервов	(323)
Списание активов	(426)
Курсовая разница	418
	<u>418</u>
30 июня 2017 года (не аудировано)	<u>618</u>

*Восстановление резервов, признанных в течение трех и шести месяцев, закончившегося 30 июня 2016 и 2017 годов представлены в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе «Восстановление резервов под обесценение по прочим операциям»

Информация о движении резервов под обесценение по гарантиям и аккредитивам представлена следующим образом:

За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 и 2017 годов	Гарантии и аккредитивы
31 марта 2016 года (не аудировано)	793
Восстановление резервов	134
Курсовая разница	10
30 июня 2016 года (не аудировано)	937
31 марта 2017 года (не аудировано)	2
Формирование резервов	118
Курсовая разница	(20)
30 июня 2017 года (не аудировано)	100
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2017 годов	Гарантии и аккредитивы
31 декабря 2015 года	510
Восстановление резервов*	417
Курсовая разница	10
30 июня 2016 года (не аудировано)	937
31 декабря 2016 года	269
Формирование резервов	(139)
Курсовая разница	(30)
30 июня 2017 года (не аудировано)	100

6. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Расчетные операции	1,532	1,417	2,940	2,528
Платежные карты	1,446	646	2,616	1,358
Кассовые операции	1,209	1,364	2,218	2,410
Выдача гарантий	761	684	1,462	1,170
Операции с иностранной валютой	294	277	542	548
Услуги по Интернет-банкингу	168	42	338	189
Кастодиальная деятельность	56	54	115	105
Проведение доверительных операций	8	6	15	16
Проведение документарных операций	25	35	53	60
Прочее	165	327	301	750
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	5,664	4,852	10,600	9,134
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:				
Расчетные операции	(474)	(442)	(891)	(817)
Проведение документарных операций	(129)	(106)	(260)	(236)
Кастодиальная деятельность	(16)	(15)	(34)	(28)
Операции с иностранной валютой	(1)	(14)	(1)	(18)
Прочее	(21)	(18)	(48)	(40)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(641)	(595)	(1,234)	(1,139)

7. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Заработная плата	(3,499)	(3,400)	(6,395)	(6,580)
Налоги, кроме налога на прибыль	(692)	(795)	(1,353)	(1,370)
Износ и амортизация	(551)	(626)	(1,179)	(1,254)
Административные расходы	(629)	(650)	(1,165)	(1,148)
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	(525)	(904)	(1,091)	(1,980)
Расходы на аренду	(431)	(508)	(877)	(958)
Ремонт и обслуживание оборудования	(38)	(76)	(460)	(133)
Расходы на охрану и сигнализацию	(186)	(178)	(356)	(356)
Расходы на инкассацию	(87)	(337)	(288)	(460)
Телекоммуникации	(119)	(151)	(253)	(285)
Командировочные расходы	(77)	(32)	(124)	(91)
Расходы на профессиональные услуги	(46)	(44)	(108)	(100)
Расходы на рекламу	(21)	(21)	(41)	(35)
Представительские расходы	(15)	(7)	(21)	(13)
Прочие расходы	(18)	(401)	(74)	(440)
Итого операционные расходы	(6,934)	(8,130)	(13,785)	(15,203)

8. ПРОЧИЙ (РАСХОД)/ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Чистый доход от продажи материальных запасов	55	(14)	149	(24)
Прочие	(51)	(8)	(51)	(8)
Итого операционные расходы	4	(22)	98	(32)

9. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за период, относящейся к акционерам материнского Банка, к средневзвешенному количеству простых акций за период.

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Базовый (убыток)/прибыль на акцию				
Чистый (убыток)/прибыль, относящийся к акционерам Банка	1,374	(1,414)	2,638	1,060
За вычетом: (убытка)/дохода от прекращенной деятельности, использованного при расчете базового убытка на акцию от прекращенной деятельности	-	-	-	(1,968)
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	(268)	276	(514)	(177)
Чистый (убыток)/прибыль, относящийся к держателям простых акций	1,106	(1,138)	2,124	(1,085)
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	162,045,071	161,730,512	162,065,826	161,778,037
Базовый (убыток)/прибыль на акцию (в тенге)	6.83	(7.04)	13.11	(4.52)
Разводненный (убыток)/прибыль на акцию				
(Убыток)/прибыль, используемый для расчета разводненной прибыли на акцию	1,106	(1,138)	2,124	(731)
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	268	(276)	514	(177)
(Убыток)/прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	1,374	(1,414)	2,638	(908)
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	162,045,071	161,730,512	162,065,826	161,778,037
Акции, считающиеся выпущенными: Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	39,249,255	39,249,255	39,249,255	39,249,255
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	201,294,326	200,979,767	201,315,081	201,027,292
Разводненный (убыток)/прибыль на акцию (тенге)	6.83	(7.04)	13.10	(4.52)

Группа рассчитала балансовую стоимость одной акции по каждому виду акций согласно методике расчета балансовой стоимости одной акции, предоставленной КФБ.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена ниже:

Вид акций	30 июня 2017 года (не аудировано)			31 декабря 2016 года		
	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые акции	162,144,841	87,095	537	162,056,950	84,669	522
Привилегированные акции	39,249,255	<u>11,775</u>	300	39,249,255	<u>11,775</u>	300
		<u>98,870</u>			<u>96,444</u>	

Балансовая стоимость одной привилегированной акции рассчитывается как соотношение суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям, к общему количеству привилегированных акций на отчетную дату. Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Группы для простых акций к общему количеству простых акций на отчетную дату. Чистые активы Группы для простых акций рассчитываются как сумма общего капитала за минусом нематериальных активов и суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям на отчетную дату. Общее количество простых и привилегированных акций рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акций за минусом акций, выкупленных Группой на отчетную дату.

Руководство Группы считает, что Группа полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Краткосрочные вклады в финансовых институтах	136,838	194,849
Денежные средства в кассе	23,513	49,722
Дены и в пути	<u>7,371</u>	<u>1,473</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>167,722</u>	<u>246,044</u>

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от средневзвешенного баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 10,882 млн. тенге и 12,743 млн. тенге по состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года, соответственно. Группа соблюдала требования НБРК в отношении поддержания средневзвешенного баланса с НБРК и поэтому имела право использовать средства без каких-либо ограничений.

11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включают:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	13,410	12,001
Долевые ценные бумаги	558	538
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	13,968	12,539
Производные финансовые инструменты	29,587	41,953
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	43,555	54,492

	30 июня 2017 года (не аудировано)		31 декабря 2016 года	
	Номинальная процентная ставка %	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан	4.00-9.6	4,023	4.00-11.31	3,573
Казахстанские корпоративные облигации	0.00-15.00	9,333	0.00-15.00	8,402
Облигации международных компаний	7.4-8.8	54	7.08	26
Итого долговые ценные бумаги		13,410		12,001

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Долевые ценные бумаги*:		
Акции казахстанских компаний	532	538
Акции международных компаний	26	-
Итого долевые ценные бумаги	558	538

* Доля собственности составляет менее 1%

	30 июня 2017 года (не аудировано)			31 декабря 2016 года		
	Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость Актив	Обязатель- ство	Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость Актив	Обязатель- ство
Валютные контракты:						
Свопы	79,110	29,587	7,879	103,947	41,953	8,424
Встроенные производные инструменты	1,622	-	720	1,622	-	803
Итого производные финансовые инструменты		29,587	8,599		41,953	9,227

В таблице выше приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных как активы и обязательства, с их условной основной суммой. Условная основная сумма это сумма относящегося актива, курса или индекса, на основе которых измеряется изменение справедливой стоимости производного инструмента. Условная основная сумма указывает на объем сделки на конец года и не является индикатором рыночного или кредитного рисков.

На момент оформления производных финансовых инструментов они зачастую представляют собой лишь взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без нее. В то же время, эти инструменты часто подразумевают высокую степень использования заемных средств и подвержены большой волатильности.

Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Группы.

12. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги	97,323	105,991
Долевые ценные бумаги	148	148
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	97,471	106,139

	30 июня 2017 года (не аудировано)		31 декабря 2016 года	
	Номинальная процентная ставка %	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан	0.0-10.2	50,756	0.00-7.13	71,177
Казахстанские корпоративные облигации	4.13-9.13	32,200	0.00-9.13	34,814
Международные корпоративные облигации	5.72-7.25	14,367	-	-
Итого долговые ценные бумаги		97,323		105,991

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Долевые ценные бумаги:		
Акции казахстанских компаний	130	130
Акции международных компаний	18	18
Итого долевые ценные бумаги	148	148
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	97,471	106,139

13. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Номиналь- ная ставка, %	Сумма	Номиналь- ная ставка, %	Сумма
Государственные облигации Республики Казахстан	0.0-8.10	15,825	3.88-11.49	17,828
Казахстанские корпоративные облигации	0	4	3.26-7.50	12,535
Российские корпоративные облигации	9.25	3,613	9.25	3,828
Международные корпоративные облигации	-	-	-	-
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		19,442		34,191

14. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты	14,256	6,718
Начисленное вознаграждение	367	116
Итого средства в банках	14,623	6,834

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные клиентам	840,007	847,945
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,171	4,186
Начисленное вознаграждение	37,535	37,078
За вычетом резерва под обесценение	881,713 (98,018)	889,209 (93,454)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	783,695	795,755
Ссуды, предоставленные банкам	3,231	644
Начисленное вознаграждение	36	21
За вычетом резерва под обесценение	(12)	(13)
Итого ссуды, предоставленные банкам	3,255	652
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	2,967	22,335
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	789,917	818,742

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 годов, представлена в Примечании 5.

Нижеприведенная таблица приводит кредиты, предоставленные клиентам, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года (аудировано)
Суды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	613,540	635,149
Суды, обеспеченные товарами	51,291	56,385
Суды, обеспеченные залогом оборудования	41,771	49,734
Суды, обеспеченные гарантиями компаний	57,793	55,596
Суды, обеспеченные прочими средствами	75,424	46,794
Суды, обеспеченные залогом денежных средств	17,759	19,382
Необеспеченные суды	<u>24,135</u>	<u>26,169</u>
	881,713	889,209
За вычетом резерва под обесценение	<u>(98,018)</u>	<u>(93,454)</u>
Итого суды, предоставленные клиентам	<u><u>783,695</u></u>	<u><u>795,755</u></u>
	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	334,963	339,029
Торговля	154,089	148,827
Энергетика	48,338	50,370
Аренда недвижимости	45,756	57,922
Производство	40,082	40,116
Сельское хозяйство	38,577	41,421
Промышленное строительство	35,034	33,342
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	26,138	31,408
Жилое строительство	26,207	22,264
Пищевая промышленность	23,936	33,648
Нефтегазовая промышленность	17,013	18,827
Транспорт и телекоммуникации	11,784	10,535
Средства массовой информации	655	1,749
Прочее	<u>79,141</u>	<u>59,751</u>
	881,713	889,209
За вычетом резерва под обесценение	<u>(98,018)</u>	<u>(93,454)</u>
Итого суды, предоставленные клиентам	<u><u>783,695</u></u>	<u><u>795,755</u></u>
Суды, предоставленные клиентам, представлены следующими продуктами:		
	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Суды юридическим лицам		
Корпоративные займы	478,277	487,472
Малый и средний бизнес	<u>68,473</u>	<u>62,708</u>
	<u><u>546,750</u></u>	<u><u>550,180</u></u>
Суды физическим лицам		
Ипотечное кредитование	140,333	146,212
Потребительские кредиты	109,634	110,026
Развитие бизнеса	79,469	76,612
Автокредитование	<u>5,527</u>	<u>6,179</u>
	334,963	339,029
За вычетом резерва под обесценение	<u>(98,018)</u>	<u>(93,454)</u>
Итого суды, предоставленные клиентам	<u><u>783,695</u></u>	<u><u>795,755</u></u>

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Группой были выданы ссуды 16 и 16 заемщикам на общую сумму 217,243 млн. тенге и 198,175 млн. тенге, задолженность по которым вместе и раздельно превышала 10% от суммы капитала Группы, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года значительная сумма ссуд (98% и 98% от общего портфеля, соответственно) была выдана компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 96,017 млн. тенге и 84,216 млн. тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	30 июня 2017 года (не аудировано)		31 декабря 2016 года			
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	226,085	(73,050)	153,035	224,088	(73,539)	150,549
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	189,971	(19,144)	170,827	106,115	(15,279)	90,836
Необесцененные ссуды	465,657	(5,824)	459,833	559,006	(4,636)	554,370
Итого	881,713	(98,018)	783,695	889,209	(93,454)	795,755

При определении резерва под обесценение по индивидуально значимым суммам руководство Банка предполагает отсрочку по реализации залогов от 1 до 3 лет.

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Корпоративные займы На 30 июня 2017 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	139,192	(34,339)	104,853	26.67%
Просрочка:				
до 30 дней	14,312	(5,331)	8,981	37.25%
от 31 до 60 дней	44,290	(24,718)	19,572	55.81%
от 61 до 90 дней	5,294	(344)	4,950	6.50%
от 91 до 180 дней	1,646	(1,241)	405	75.39%
свыше 180 дней	18,182	(5,580)	12,602	30.69%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	222,916	(71,553)	151,363	32.10%
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	73,130	(5,374)	67,756	7.35%
Просрочка:				
до 30 дней	12,742	(1,072)	11,670	8.41%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	1,432	(19)	1,413	1.33%
от 91 до 180 дней	1,009	(640)	369	63.43%
свыше 180 дней	408	(269)	139	65.93%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	88,721	(7,374)	81,347	8.31%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	161,062	(1,951)	159,111	1.21%
Просрочка:				
до 30 дней	1,711	(544)	1,167	31.79%
от 31 до 60 дней	1,935	(5)	1,930	0.26%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	1,932	(6)	1,926	0.31%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого необесцененные ссуды	166,640	(2,506)	164,134	1.50%
Итого корпоративные займы	478,277	(81,433)	396,844	17.03%

Корпоративные займы На 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	95,245	(33,528)	61,717	35.20%
Просрочка:				
до 30 дней	48,088	(18,216)	29,872	37.88%
от 31 до 60 дней	21,823	(11,545)	10,278	52.90%
от 61 до 90 дней	1,386	(1,017)	369	73.38%
от 91 до 180 дней	4,800	(987)	3,813	20.56%
свыше 180 дней	19,925	(6,701)	13,224	33.63%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	191,267	(71,994)	119,273	37.64%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	38,538	(3,619)	34,919	9.39%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого коллективно оцененные	38,538	(3,619)	34,919	9.39%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	256,253	(2,001)	254,252	0.78%
Просрочка:				
до 30 дней	1,414	(341)	1,073	24.12%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого необесцененные ссуды	257,667	(2,342)	255,325	0.91%
Итого корпоративные займы	487,472	(77,955)	409,517	15.99%

Анализ кредитного качества ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Малый и средний бизнес На 30 июня 2017 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	6,771	(293)	6,478	4.33%
Просрочка:				
до 30 дней	950	(43)	907	4.53%
от 31 до 60 дней	1,145	(177)	968	15.46%
от 61 до 90 дней	160	(7)	153	4.38%
от 91 до 180 дней	225	(21)	204	9.33%
свыше 180 дней	6,621	(1,450)	5,171	21.90%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	15,872	(1,991)	13,881	12.54%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	48,696	(592)	48,104	1.22%
Просрочка:				
до 30 дней	1,824	(61)	1,763	3.34%
от 31 до 60 дней	696	(28)	668	4.02%
от 61 до 90 дней	380	(34)	346	8.95%
от 91 до 180 дней	803	(54)	749	6.72%
свыше 180 дней	202	(34)	168	16.83%
Итого необесцененные ссуды	52,601	(803)	51,798	1.53%
Итого малый и средний бизнес	68,473	(2,794)	65,679	4.08%

Малый и средний бизнес На 31 декабря 2016 года	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Коллективно оцененные				
Непросроченные	2,227	(131)	2,096	5.88%
Просрочка:				
до 30 дней	409	-	409	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	447	-	447	0.00%
свыше 180 дней	6,120	(1,767)	4,353	28.87%
Итого коллективно оцененные	9,203	(1,898)	7,305	20.62%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	47,090	-	47,090	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	703	-	703	0.00%
от 31 до 60 дней	688	-	688	0.00%
от 61 до 90 дней	287	-	287	0.00%
от 91 до 180 дней	532	-	532	0.00%
свыше 180 дней	4,205	(293)	3,912	6.97%
Итого необесцененные ссуды	53,505	(293)	53,212	0.55%
Итого малый и средний бизнес	62,708	(2,191)	60,517	3.49%

Анализ кредитного качества ипотечного кредитования по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Ипотечное кредитование на 30 июня 2017 года	Суды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Суды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Обесцененные суды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	8,565	(153)	8,412	1.79%
Просрочка:				
до 30 дней	5,900	(622)	5,278	10.54%
от 31 до 60 дней	942	(107)	835	11.36%
от 61 до 90 дней	333	(41)	292	12.31%
от 91 до 180 дней	1,829	(212)	1,617	11.59%
свыше 180 дней	15,642	(2,035)	13,607	13.01%
Итого обесцененные суды, оцениваемые на коллективной основе	33,211	(3,170)	30,041	9.55%
Необесцененные суды				
Непросроченные	93,768	(141)	93,627	0.15%
Просрочка:				
до 30 дней	8,083	(378)	7,705	4.68%
от 31 до 60 дней	1,721	(89)	1,632	5.17%
от 61 до 90 дней	726	(53)	673	7.30%
от 91 до 180 дней	2,819	(294)	2,525	10.43%
свыше 180 дней	5	-	5	0.00%
Итого необесцененные суды	107,122	(955)	106,167	0.89%
Итого ипотечное кредитование	140,333	(4,125)	136,208	2.94%

Ипотечное кредитование на 31 декабря 2016 года	Суды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Суды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Коллективно оцененные				
Непросроченные	6,534	(1)	6,533	0.02%
Просрочка:				
до 30 дней	3,578	(20)	3,558	0.56%
от 31 до 60 дней	3,310	(2)	3,308	0.06%
от 61 до 90 дней	3,403	(13)	3,390	0.38%
от 91 до 180 дней	1,102	(5)	1,097	0.45%
свыше 180 дней	7,219	(1,898)	5,321	26.29%
Итого коллективно оцененные	25,146	(1,939)	23,207	7.71%
Необесцененные суды				
Непросроченные	97,507	(23)	97,484	0.02%
Просрочка:				
до 30 дней	7,190	(25)	7,165	0.35%
от 31 до 60 дней	3,426	(30)	3,396	0.88%
от 61 до 90 дней	2,466	(36)	2,430	1.46%
от 91 до 180 дней	2,328	(60)	2,268	2.58%
свыше 180 дней	8,149	(472)	7,677	5.79%
Итого необесцененные суды	121,066	(646)	120,420	0.53%
Итого ипотечное кредитование	146,212	(2,585)	143,627	1.77%

Анализ кредитного качества потребительских кредитов по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Потребительские кредиты На 30 июня 2017 года	Суды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Суды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	-	-	-	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	2,300	(1,209)	1,091	52,57%
Итого индивидуально обесцененные суды	2,300	(1,209)	1,091	52,57%
Обесцененные суды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	6,634	(167)	6,467	2,52%
Просрочка:				
до 30 дней	2,646	(258)	2,388	9,75%
от 31 до 60 дней	566	(64)	502	11,31%
от 61 до 90 дней	739	(83)	656	11,23%
от 91 до 180 дней	1,413	(159)	1,254	11,25%
свыше 180 дней	20,709	(2,604)	18,105	12,57%
Итого обесцененные суды, оцениваемые на коллективной основе	32,707	(3,335)	29,372	10,20%
Необесцененные суды				
Непросроченные	64,249	(158)	64,091	0,25%
Просрочка:				
до 30 дней	5,640	(278)	5,362	4,93%
от 31 до 60 дней	2,229	(170)	2,059	7,63%
от 61 до 90 дней	797	(62)	735	7,78%
от 91 до 180 дней	1,712	(165)	1,547	9,64%
свыше 180 дней	-	-	-	0,00%
Итого необесцененные суды	74,627	(833)	73,794	1,12%
Итого потребительские кредиты	109,634	(5,377)	104,257	4,90%

Потребительские кредиты На 31 декабря 2016 года	Суды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Суды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	-	-	-	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
	<u>2,378</u>	<u>(1,186)</u>	<u>1,192</u>	<u>49.87%</u>
Итого индивидуально оцененные	<u>2,378</u>	<u>(1,186)</u>	<u>1,192</u>	<u>49.87%</u>
Коллективно оцененные				
Непросроченные	3,192	-	3,192	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	2,189	(2)	2,187	0.09%
от 31 до 60 дней	1,439	(40)	1,399	2.78%
от 61 до 90 дней	1,792	-	1,792	0.00%
от 91 до 180 дней	1,606	(8)	1,598	0.50%
свыше 180 дней	6,753	(2,040)	4,713	30.21%
	<u>16,971</u>	<u>(2,090)</u>	<u>14,881</u>	<u>12.32%</u>
Итого коллективно оцененные	<u>16,971</u>	<u>(2,090)</u>	<u>14,881</u>	<u>12.32%</u>
Необесцененные суды				
Непросроченные	61,994	(1)	61,993	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	5,664	(4)	5,660	0.07%
от 31 до 60 дней	3,794	(8)	3,786	0.21%
от 61 до 90 дней	1,988	(9)	1,979	0.45%
от 91 до 180 дней	3,888	(19)	3,869	0.49%
свыше 180 дней	13,349	(823)	12,526	6.17%
	<u>90,677</u>	<u>(864)</u>	<u>89,813</u>	<u>0.95%</u>
Итого необесцененные суды	<u>90,677</u>	<u>(864)</u>	<u>89,813</u>	<u>0.95%</u>
Итого потребительские кредиты	<u>110,026</u>	<u>(4,140)</u>	<u>105,886</u>	<u>3.76%</u>

Анализ кредитного качества займов, выданных для целей развития бизнеса по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

	Суды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Суды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Развитие бизнеса				
На 30 июня 2017 года				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	-	-	-	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	869	(288)	581	33.14%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого индивидуально обесцененные суды	869	(288)	581	33.14%
Обесцененные суды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	2,693	(256)	2,437	9.51%
Просрочка:				
до 30 дней	959	(114)	845	11.89%
от 31 до 60 дней	294	(31)	263	10.54%
от 61 до 90 дней	187	(25)	162	13.37%
от 91 до 180 дней	863	(120)	743	13.90%
свыше 180 дней	14,084	(2,682)	11,402	19.04%
Итого обесцененные суды, оцениваемые на коллективной основе	19,080	(3,228)	15,852	16.92%
Необесцененные суды				
Непросроченные	53,030	(306)	52,724	0.58%
Просрочка:				
до 30 дней	2,888	(71)	2,817	2.46%
от 31 до 60 дней	1,285	(100)	1,185	7.78%
от 61 до 90 дней	359	(35)	324	9.75%
от 91 до 180 дней	1,900	(200)	1,700	10.53%
свыше 180 дней	58	(3)	55	5.17%
Итого необесцененные суды	59,520	(715)	58,805	1.20%
Итого развитие бизнеса	79,469	(4,231)	75,238	5.32%

	Суды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Суды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Развитие бизнеса				
На 31 декабря 2016 года				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	940	(359)	581	38.19%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого индивидуально обесцененные суды	940	(359)	581	38.19%
Обесцененные суды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	1,553	-	1,553	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	1,041	-	1,041	0.00%
от 31 до 60 дней	80	-	80	0.00%
от 61 до 90 дней	961	-	961	0.00%
от 91 до 180 дней	242	(1)	241	0.41%
свыше 180 дней	12,242	(5,706)	6,536	46.61%
Итого обесцененные суды, оцениваемые на коллективной основе	16,119	(5,707)	10,412	35.41%
Необесцененные суды				
Непросроченные	48,278	(1)	48,277	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	1,953	(1)	1,952	0.05%
от 31 до 60 дней	959	(6)	953	0.63%
от 61 до 90 дней	375	(3)	372	0.80%
от 91 до 180 дней	1,486	(9)	1,477	0.61%
свыше 180 дней	6,502	(465)	6,037	7.15%
Итого необесцененные суды	59,553	(485)	59,068	0.81%
Итого развитие бизнеса	76,612	(6,551)	70,061	8.55%

Анализ кредитного качества автокредитов по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Автокредиты На 30 июня 2017 года	Суды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Суды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Обесцененные суды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	6	-	6	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	1	-	1	0.00%
от 31 до 60 дней	4	-	4	0.00%
от 61 до 90 дней	7	(1)	6	14.29%
от 91 до 180 дней	7	(1)	6	14.29%
свыше 180 дней	355	(44)	311	12.39%
Итого обесцененные суды, оцениваемые на коллективной основе	380	(46)	334	12.11%
Необесцененные суды				
Непросроченные	4,894	(4)	4,890	0.08%
Просрочка:				
до 30 дней	159	(1)	158	0.63%
от 31 до 60 дней	34	(1)	33	2.94%
от 61 до 90 дней	31	(3)	28	9.68%
от 91 до 180 дней	29	(3)	26	10.34%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого необесцененные суды	5,147	(12)	5,135	0.23%
Итого автокредиты	5,527	(58)	5,469	1.05%

Автокредиты На 31 декабря 2016 года	Суды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Суды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Обесцененные суды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	8	-	8	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	4	-	4	0.00%
от 61 до 90 дней	1	-	1	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	125	(26)	99	20.80%
Итого обесцененные суды, оцениваемые на коллективной основе	138	(26)	112	18.84%
Необесцененные суды				
Непросроченные	5,439	-	5,439	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	207	-	207	0.00%
от 31 до 60 дней	44	-	44	0.00%
от 61 до 90 дней	12	-	12	0.00%
от 91 до 180 дней	46	(1)	45	2.17%
свыше 180 дней	293	(5)	288	1.71%
Итого необесцененные суды	6,041	(6)	6,035	0.10%
Итого автокредиты	6,179	(32)	6,147	0.52%

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа, как арендодатель заключила соглашения о финансовой аренде. Процентная ставка по аренде фиксирована на дату контракта по всем срокам аренды.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года (аудировано)
Не позднее одного года	765	804
От одного до пяти лет	1,454	1,453
Более пяти лет	9,811	9,836
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом доходов будущих периодов	12,030 (7,859)	12,093 (7,907)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,171	4,186
Текущая часть	15	29
Долгосрочная часть	4,156	4,157
Чистые инвестиции в финансовую аренду до резерва под обесценение За вычетом резерва под обесценение	4,171 (15)	4,186 (23)
Чистые инвестиции в финансовую аренду после резерва под обесценение	4,156	4,163

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года составили:

	30 июня 2017 года (не аудировано)		31 декабря 2016 года (аудировано)	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	21,367	22,249
Прочие	2,967	4,227	968	1,386
Итого	2,967	4,227	22,335	23,635

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	11,385	12,581
Начисленная комиссия	1,856	1,761
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	960	99
	<u>14,201</u>	<u>14,441</u>
За вычетом резерва под обесценение	(565)	(893)
Итого прочие финансовые активы	<u>13,636</u>	<u>13,548</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятые обеспечение	26,702	23,209
Инвестиционная недвижимость	3,520	3,316
Авансы выданные	1,223	1,081
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	445	2,926
Товарно-материальные запасы	62	22
	<u>31,952</u>	<u>30,554</u>
За вычетом резерва под обесценение	(53)	(57)
Итого прочие нефинансовые активы	<u>31,899</u>	<u>30,497</u>
Итого прочие активы	<u>45,535</u>	<u>44,045</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 годов, представлена в Примечании 5.

Изъятые имущество включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Группой в обмен на свои обязательства по обесцененным ссудам. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по наименьшей из справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и балансовой стоимости. По состоянию на 30 июня 2017 года, руководством не было принято какое-либо решение о продаже или использовании изъятого обеспечения в основной деятельности в составе основных средств в будущем.

17. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Номиналь- ная процентная ставка, %	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	0.85-8.50	43,406	44,668
Бессрочные финансовые инструменты	6.96	25,281	26,222
Займы, полученные от международных кредитных организаций	8.50-10.00	25,511	27,023
Займы, полученные от государства Республики Казахстан и НБРК	5.50	111	118
Корреспондентские счета банков	-	1,803	1,557
Краткосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	3.25-10.33	271	6,272
Накопленный процентный расход	-	1,026	1,165
		<u>97,409</u>	<u>107,025</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	9.66-14.00	4,903	2,624
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций		<u>102,312</u>	<u>109,649</u>

В октябре 2016 года Группа получила долгосрочный кредит 200,0 млн тенге под 2% годовых со сроком погашения в 2035 году; в январе 2017 на сумму 376,6 млн тенге под 1% годовых со сроком погашения в 2035 году.

В 2016 году Группа получила долгосрочный кредит от ОАО Фонд развития предпринимательства Даму в размере 1617,0 млн. тенге под 3.8%-4.5% годовых со сроком погашения в 2021-2023 годах. В ноябре 2016 года Группа получила долгосрочный кредит от Европейского Банка Реконструкции и Развития в размере 8 610 млн. тенге под 9,5% годовых со сроком погашения в 2019 году.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	30 июня 2017 года (не аудировано)		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4,903	4,175	2,624	2,668
Итого	4,903	4,175	2,624	2,668

18. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	934,120	1,046,108
Средства банков	2	2,002
	934,122	1,048,110
Начисленное вознаграждение	4,829	5,792
Итого средства клиентов и банков	938,951	1,053,902

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты	648,830	737,896
Депозиты до востребования	285,290	308,212
	934,120	1,046,108
Начисленное вознаграждение	4,829	5,633
Итого средства клиентов	938,949	1,051,741

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	499,404	542,586
Социальные услуги	123,180	178,838
Строительство	70,488	66,376
Торговля	44,004	55,278
Образование и здоровье	43,572	33,595
Транспорт и связь	32,267	39,765
Металлургия	21,422	21,145
Производство	14,404	17,086
Страхование и пенсионный фонд	8,236	13,274
Исследования и разработки	5,900	9,038
Сельское хозяйство	5,821	6,433
Химическое производство	5,611	3,997
Нефтегазовая промышленность	4,914	5,597
Машиностроение	4,639	2,293
Развлекательные услуги	4,468	3,999
Энергетика	3,594	11,351
Топливо	3,293	2,902
Государственное управление	922	373
Прочее	42,810	37,815
Итого средства клиентов	938,949	1,051,741

Средства банков по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты	-	2,000
Депозиты до востребования	2	2
Начисленное вознаграждение	2	2,002
	-	159
Итого средства банков	2	2,161

19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	26/04/2014	22/09/2025	7.50-9.00	14,599	24,463
					14,599	24,463
Начисленное вознаграждение					214	346
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					14,813	24809

Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам перечисляются каждые полгода.

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства:		
Производные финансовые инструменты	8,599	9,227
Расчеты по прочим операциям	4,982	4,146
Обязательства по выпущенным гарантиям	1,357	1,148
Начисленные комиссионные расходы	861	881
Резервы по гарантиям и аккредитивам	100	269
	<u>15,899</u>	<u>15,671</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,929	2,195
Прочие нефинансовые обязательства	1,021	1,046
Итого прочие обязательства	<u>18,849</u>	<u>18,912</u>

Информация о движении резервов по гарантиям и аккредитивам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представлена в Примечании 5.

21. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Годовая купонная ставка, %	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Фиксированная ставка	Тенге	05/12/2007- 27/11/2009	27/11/2019- 27/11/2024	10.00-11.00	29,385	29,395
Плавающая ставка	Тенге	05/12/2007- 27/11/2009	27/11/2019- 11/11/2023	8.70-8.80	20,181	23,156
					<u>49,566</u>	<u>52,551</u>
Начисленное вознаграждение					658	782
Итого субординированные облигации					<u>50,224</u>	<u>53,333</u>

Купоны по субординированным облигациям подлежат к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2017 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущен- ный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(527,949)	161,928,851
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2016 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(399,850)	162,056,950
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и не имеют номинальной стоимости.

Привилегированные акции являются кумулятивными и конвертируемыми в простые акции по решению Совета Директоров, одну привилегированную акцию можно обменять на одну простую акцию.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» дивиденды по простым акциям могут выплачиваться деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом Банка выплата дивидендов по простым акциям может осуществляться по итогам года.

Условия привилегированных акций требуют, чтобы Группа выплачивала номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию в целях соблюдения казахстанского законодательства, который представляет собой компонент обязательств. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям не должна превышать выплат по привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по привилегированным акциям.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано) Количество, в тысячах	За год, закончившийся 31 декабря 2016 года Количество, в тысячах
Привилегированные акции на начало периода	39,249	39,249
Выпущенные привилегированные акции	-	-
Привилегированные акции на конец периода	39,249	39,249
Простые акции на начало периода	162,057	161,584
Выкуп собственных акций	(600)	(1,173)
Продажа выкупленных акций	472	1,646
Простые акции на конец периода	161,929	162,057

23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для обслуживания клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению ссуд в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

Сумма, взвешенная по риску, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные по риску, составляли:

	30 июня 2017 года (не аудировано)		31 декабря 2016 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная по рisku	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам:				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	108,649	101,904	79,168	73,450
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	<u>6,905</u>	<u>1,381</u>	<u>9,653</u>	<u>1,931</u>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>115,554</u>	<u>103,285</u>	<u>88,821</u>	<u>75,381</u>

В следующей таблице представлена номинальная стоимость выданных гарантий и прочих аналогичных обязательств, обеспеченных разными видами залога, а не справедливая стоимость самого обеспечения:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Недвижимость	30,231	21,567
Движимое имущество	15,615	9,324
Корпоративные гарантии	9,257	7,127
Денежные средства	6,745	5,718
Дебиторская задолженность	4,595	3,401
Земля	1,328	10
Товары в обороте	734	272
Прочее	3,224	3,000
Необеспеченные	<u>36,920</u>	<u>28,749</u>
Итого	<u>108,649</u>	<u>79,168</u>

Нижеприведенная таблица приводит аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	30 июня 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Денежные средства	4,257	8,754
Необеспеченные аккредитивы	-	744
Недвижимость	2,648	-
Дебиторская задолженность	-	155
	<u>6,905</u>	<u>9,653</u>
Итого	<u>6,905</u>	<u>9,653</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы не имелось существенных обязательств по аренде.

Налогообложение

Коммерческое законодательство, включая налоговое законодательство, Республики Казахстан и стран, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к операционной деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно операционной деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в промежуточной консолидированной отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

24. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, и используется главным лицом Группы, принимающим решение в соответствии с МСФО 8 и с информацией по операционным сегментам, приведенной в промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 годов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Продолжающаяся деятельность				
Процентные доходы*	21,007	25,065	6,740	52,812
Процентные расходы*	(13,912)	(17,900)	(713)	(32,525)
Восстановление/ (формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6,062)	(11,254)	-	(17,316)
Чистый непроцентный доход	2,988	12,244	(2,117)	13,115
Операционные расходы	(6,934)	(6,682)	(169)	(13,785)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(2,913)	1,473	3,741	2,301
Активы по сегментам**	322,913	757,084	149,501	1,229,498
Обязательства по сегментам**	514,595	458,609	151,945	1,125,149
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(648)	(625)	(16)	(1,289)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	334,963	454,954	-	789,917
Средства клиентов и банков	499,404	439,547	-	938,951
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	115,554	-	115,554

* - процентный доход и процентный расход включают в себя неэлиминированные внутригрупповые проводки в сумме 45 млн. тенге, (45) млн. тенге.

** - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль. Расходы по налогу на прибыль не распределены.

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных лиц	Инвестиционная деятельность	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года* (не аудировано)
Процентные доходы	19,188	23,048	4,361	46,597
Процентные расходы	(10,895)	(20,340)	(3,228)	(34,463)
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(13,267)	7,552	-	(5,715)
Чистый непроцентный доход	2,183	5,177	1,083	8,443
Операционные расходы	(7,104)	(7,879)	(220)	(15,203)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	(9,895)	7,558	1,996	(341)
Активы по сегментам**	337,293	813,390	152,991	1,303,674
Обязательства по сегментам**	520,279	536,967	155,701	1,212,947
Прочие статьи по сегментам:				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(592)	(644)	(18)	(1,254)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	352,756	489,951	-	842,707
Средства клиентов и банков	508,711	487,471	-	996,182
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	118,803	-	118,803

* - процентный доход и процентный расход включают в себя незлиминированные внутригрупповые проводки в сумме 310 млн. тенге. (310) млн. тенге.

** - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль. Расходы по налогу на прибыль не распределены.

Все операции Группы проводятся в Республике Казахстан.

25. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Передача финансовых активов, признание которых не прекратилось полностью

Операции по РЕПО и обратному РЕПО

Группа заключает сделки по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО на регулярной основе. Ценные бумаги, размещенные или проданные по соглашениям РЕПО, передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства. Соглашения проводятся по условиям КФБ. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные и рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

Группа может перезаложить любые ценные бумаги, привлеченные или приобретенные по соглашениям РЕПО, но обязана возвращать ценные бумаги, и контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды. Следовательно, ценные бумаги не признаются Группой, вместо этого Группа учитывает отдельно активы по любым возможным денежным средствам, полученным в качестве залога.

Информация о переданных финансовых активах, по которым не происходит полное прекращение признания по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена ниже:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Итого
По состоянию на 30 июня 2017 года:				
Балансовая стоимость активов	592	4,105	205	4,902
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (сеуды, полученные по соглашениям РЕПО)	679	4,279	209	5,167
По состоянию на 31 декабря 2016 года:				
Балансовая стоимость активов	336	-	2,152	2,488
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (сеуды, полученные по соглашениям РЕПО)	352	-	2,272	2,624

26. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	30 июня 2017 года Итого (не аудировано)
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	155,601	1,472	10,649	167,722
Обязательные резервы	10,882	-	-	10,882
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	43,511	26	18	43,555
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	86,628	10,843	-	97,471
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15,829	3,613	-	19,442
Средства в банках	13,299	16	1,308	14,623
Сеуды, предоставленные клиентам и банкам	776,479	13,424	14	789,917
Прочие финансовые активы	13,636	-	-	13,636
Итого финансовые активы	1,115,865	29,394	11,989	1,157,248
Финансовые обязательства				
Средства и сеуды банков и финансовых организаций	49,691	89	52,532	102,312
Средства клиентов и банков	938,951	-	-	938,951
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,813	-	-	14,813
Субординированные облигации	50,224	-	-	50,224
Прочие финансовые обязательства	15,899	-	-	15,899
Итого финансовые обязательства	1,069,578	89	52,532	1,122,199
Открытая позиция	46,287	29,305	(40,543)	

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы:				
Денежные средства и их эквиваленты	209,891	3,659	32,494	246,044
Обязательные резервы	12,743	-	-	12,743
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	54,466	-	26	54,492
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	106,121	-	18	106,139
Инвестиции, удерживаемые до погашения	30,363	3,828	-	34,191
Средства в банках	5,465	17	1,352	6,834
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	804,078	14,649	15	818,742
Прочие финансовые активы	13,548	-	-	13,548
Итого финансовые активы	1,236,675	22,153	33,905	1,292,733
Финансовые обязательства:				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	53,843	542	55,264	109,649
Средства клиентов и банков	1,053,902	-	-	1,053,902
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,809	-	-	24,809
Прочие финансовые обязательства	15,671	-	-	15,671
Субординированные облигации	53,333	-	-	53,333
Итого финансовые обязательства	1,201,558	542	55,264	1,257,364
Открытая позиция	35,117	21,611	(21,359)	

Валютный риск

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 30 июня 2017 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл.США =322.27 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 367.52 тенге	Прочая валюта	30 июня 2017 года Итого не аудировано)
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	11,298	137,006	14,842	4,576	167,722
Обязательные резервы	10,882	-	-	-	10,882
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	42,564	991	-	-	43,555
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	57,308	40,145	18	-	97,471
Инвестиции, удерживаемые до погашения	308	19,134	-	-	19,442
Средства в банках	5,660	8,963	-	-	14,623
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	627,222	162,443	252	-	789,917
Прочие финансовые активы	13,069	513	42	12	13,636
Итого финансовые активы	768,311	369,195	15,154	4,588	1,157,248
Финансовые обязательства					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	74,163	28,147	-	2	102,312
Средства клиентов и банков	528,963	389,708	15,286	4,994	938,951
Выпущенные долговые ценные бумаги	14,813	-	-	-	14,813
Прочие финансовые обязательства	14,643	674	530	52	15,899
Субординированные облигации	50,224	-	-	-	50,224
Итого финансовые обязательства	682,806	418,529	15,816	5,048	1,122,199
Открытая позиция	85,505	(49,334)	(662)	(460)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 30 июня 2017 года представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл.США =322.27 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 367.52 тенге	Прочая валюта	30 июня 2017 года Итого (не аудировано)
Требования по сделкам спот и производным сделкам	11,111	68,676	662	807	81,256
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(39,158)	(21,126)	-	-	(60,284)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(28,047)	47,550	662	807	20,972
Открытая позиция	57,458	(1,784)	-	347	

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2016 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 340.01 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 371.46 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2016 года Итого
Финансовые активы:					
Денежные средства и их эквиваленты	15,618	210,660	13,028	6,738	246,044
Обязательные резервы	12,743	-	-	-	12,743
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53,412	1,080	-	-	54,492
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	78,828	23,695	3,616	-	106,139
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,224	29,444	523	-	34,191
Средства в банках	4,095	2,739	-	-	6,834
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	652,718	165,368	656	-	818,742
Прочие финансовые активы	13,355	118	65	10	13,548
Итого финансовые активы	834,993	433,104	17,888	6,748	1,292,733
Финансовые обязательства:					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	80,990	28,077	579	3	109,649
Средства клиентов и банков	553,094	476,972	17,123	6,713	1,053,902
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,809	-	-	-	24,809
Прочие финансовые обязательства	13,870	1,178	252	371	15,671
Субординированные облигации	53,333	-	-	-	53,333
Итого финансовые обязательства	726,096	506,227	17,954	7,087	1,257,364
Открытая позиция	108,897	(73,123)	(66)	(339)	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 333.29 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 352.42 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2016 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	11,111	92,836	-	-	103,947
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(51,088)	(20,331)	-	-	(71,419)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным сделкам	(39,977)	72,505	-	-	32,528
Открытая позиция	68,920	(618)	(66)	(339)	

27. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Руководство не располагает сведениями о каких-либо существенных событиях после отчетной даты.


Хусанов Е.А.
И.о. Председателя Правления


Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер