

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2017 ГОДА**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 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 сентября 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 сентября 2017 года	30 сентября 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 сентября 2017 года %	30 сентября 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» 13 ноября 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 по 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 имеющиеся 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, имеющих 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 скидки) 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	49,322	54,335
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	29,138	11,534
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>7,224</u>	<u>5,906</u>
Итого процентные доходы	<u>85,684</u>	<u>71,775</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	76,910	63,689
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	994	623
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	(20)	633
Проценты по средствам в банках	<u>575</u>	<u>924</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>78,459</u>	<u>65,869</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	6,318	5,123
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>907</u>	<u>783</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>7,225</u>	<u>5,906</u>
Итого процентные доходы	<u>85,684</u>	<u>71,775</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(47,371)</u>	<u>(51,171)</u>
Итого процентные расходы	<u>(47,371)</u>	<u>(51,171)</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	(35,868)	(36,418)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(2,062)	(2,279)
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(5,259)	(8,222)
Проценты по субординированным облигациям	<u>(4,182)</u>	<u>(4,252)</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(47,371)</u>	<u>(51,171)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	<u>38,313</u>	<u>20,604</u>

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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)**	(6,385)	867	6,707	5,900	4,539	35	2	11,665
Эффект высвобождения*	(7,351)	(260)	(472)	(497)	(537)	(3)	-	(9,120)
Списание активов Восстановление ранее списанных активов	(23,739) 474	(5,148) 185	(8,777) 689	(6,509) 358	(9,394) 146	(24) 28	-	(53,591) 1,880
Курсовая разница	858	47	46	51	87	-	-	1,090
30 сентября 2016 г. (не аудировано)	82,979	2,258	4,662	6,378	6,912	59	2	103,250
31 декабря 2016 г.	77,955	2,191	2,585	4,140	6,551	32	13	93,467
Формирование резервов/ (восстановление резервов)**	17,820	983	4,988	5,775	(642)	69	(13)	28,980
Эффект высвобождения*	(8,843)	(855)	(2,098)	(2,691)	(1,577)	(35)	-	(16,099)
Списание активов Восстановление ранее списанных активов	(755) 114	(96) 328	(1,436) 474	(1,190) 400	(321) 158	(7) 2	-	(3,805) 1,476
Курсовая разница	578	15	19	31	48	(1)	-	690
30 сентября 2017 г. (не аудировано)	86,870	2,566	4,532	6,464	4,217	60	-	104,709

* Признан в составе процентного дохода

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

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

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 и 2016 годов	Прочие активы
31 декабря 2015 года	1,654
Восстановление резервов*	(355)
Списание активов	(197)
Курсовая разница	281
30 сентября 2016 года (не аудировано)	1,383
31 декабря 2016 года	950
Формирование/(восстановление) резервов	(709)
Списание активов	(466)
Курсовая разница	904
30 сентября 2017 года (не аудировано)	679

*Восстановление резервов, признанных в течение девяти месяцев, закончившегося 30 сентября 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 и 2017 годов	Гарантии и аккредитивы
31 декабря 2015 года	510
Восстановление резервов*	(327)
Курсовая разница	(35)
30 сентября 2016 года (не аудировано)	148
31 декабря 2016 года	269
Формирование резервов	165
Курсовая разница	(38)
30 сентября 2017 года (не аудировано)	396

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (не аудировано)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает:		
Нереализованный (убыток)/прибыль от корректировки справедливой стоимости торговых финансовых активов	907	488
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	28	(132)
Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(2,084)	2,167
Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	541	(2,825)
Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(608)	(302)

7. ЧИСТАЯ РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ВЫБЫТИЯ И ОБЕСЦЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (не аудировано)
Чистый реализованный доход/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,009	1,011
Прибыль/(убыток) от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	(16)
Итого чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1,009	995

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	3,880	5,900
Курсовые разницы, нетто	1,139	(1,715)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	5,019	4,185

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (не аудировано)	За десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (не аудировано)
Расчетные операции	4,406	4,074
Платежные карты	4,086	3,203
Кассовые операции	3,369	3,776
Выдача гарантий	2,237	1,857
Операции с иностранной валютой	672	827
Услуги по Интернет-банкингу	502	230
Кастодальная деятельность	173	159
Проведение доверительных операций	21	22
Проведение документарных операций	86	80
Прочее	468	455
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	16,020	14,683
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	(1,380)	(1,233)
Проведение документарных операций	(391)	(334)
Кастодальная деятельность	(47)	(42)
Операции с иностранной валютой	(10)	(19)
Прочее	(81)	(89)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,909)	(1,717)

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (не аудировано)
Заработная плата	(9,732)	(9,665)
Налоги, кроме налога на прибыль	(2,006)	(1,869)
Износ и амортизация	(1,934)	(1,761)
Административные расходы	(1,676)	(1,671)
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	(1,666)	(2,166)
Расходы на аренду	(1,293)	(1,418)
Ремонт и обслуживание оборудования	(529)	(189)
Расходы на охрану и сигнализацию	(551)	(539)
Расходы на инкассацию	(436)	(598)
Телекоммуникации	(383)	(416)
Командировочные расходы	(216)	(149)
Расходы на профессиональные услуги	(159)	(227)
Расходы на рекламу	(114)	(86)
Представительские расходы	(29)	(20)
Прочие расходы	(74)	(952)
Итого операционные расходы	(20,798)	(21,726)

11. ПРОЧИЙ (РАСХОД)/ДОХОД

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (не аудировано)
Чистый доход от продажи материальных запасов	188	53
Процентный доход по прочим инвестициям	-	221
Прочие	(56)	(19)
Итого прочий (расход)/доход	132	255

12. 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (не аудировано)
Базовый (убыток)/прибыль на акцию		
Чистый (убыток)/прибыль, относящийся к акционерам Банка	8,363	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	(1,631)	(177)
Чистый (убыток)/прибыль, относящийся к держателям простых акций	6,732	(1,085)
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	162,022,475	161,778,037
Базовый (убыток)/прибыль на акцию (в тенге)	41.55	(4.52)
Разводненный (убыток)/прибыль на акцию		
(Убыток)/прибыль, используемый для расчета разводненной прибыли на акцию	6,732	(731)
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	1,631	(177)
(Убыток)/прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	8,363	(908)
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	162,022,475	161,778,037
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	39,249,255	39,249,255
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	201,271,730	201,027,292
Разводненный (убыток)/прибыль на акцию (тенге)	41.55	(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 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена ниже:

Вид акций	30 сентября 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	162,036,782	93,227	575	162,056,950	84,669	522
Привилегированные акции	39,249,255	11,775	300	39,249,255	11,775	300
		<u>105,002</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.

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Краткосрочные вклады в финансовых институтах	204,019	194,849
Денежные средства в кассе	32,201	49,722
Деньги в пути	8,679	1,473
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>244,899</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 12,313 млн. тенге и 12,743 млн. тенге по состоянию на 30 сентября 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.

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

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

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	13,073	12,001
Долевые ценные бумаги	506	538
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	<u>13,579</u>	<u>12,539</u>
Производные финансовые инструменты	20,893	41,953
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>34,472</u>	<u>54,492</u>

	30 сентября 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	4,120	4.00-11.31	3,573
Казахстанские корпоративные облигации	4.60-15.00	8,953	0.00-15.00	8,402
Облигации международных компаний		-	7.08	26
Итого долговые ценные бумаги		<u>13,073</u>		<u>12,001</u>
			30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Долевые ценные бумаги*:				
Акции казахстанских компаний			501	538
Акции международных компаний			5	-
Итого долевые ценные бумаги			<u>506</u>	<u>538</u>

* Доля собственности составляет менее 1%

	30 сентября 2017 года (не аудировано)			31 декабря 2016 года		
	Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель-ство
Валютные контракты:						
Свопы	55,807	20,893	9,119	103,947	41,953	8,424
Встроенные производные инструменты	1,622	-	690	1,622	-	803
Итого производные финансовые инструменты		<u>20,893</u>	<u>9,809</u>		<u>41,953</u>	<u>9,227</u>

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.

15. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Долговые ценные бумаги	80,769	105,991
Долевые ценные бумаги	151	148
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	80,920	106,139

	30 сентября 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	39,735	0.00-7.13	71,177
Казахстанские корпоративные облигации	0.00-9.13	25,897	0.00-9.13	34,814
Международные корпоративные облигации	5.72-7.25	15,137	-	-
Итого долговые ценные бумаги		80,769		105,991

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Долевые ценные бумаги:		
Акции казахстанских компаний	131	130
Акции международных компаний	20	18
Итого долевые ценные бумаги	151	148
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	80,920	106,139

16. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	30 сентября 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Номиналь- ная ставка, %	Сумма	Номиналь- ная ставка, %	Сумма
Государственные облигации Республики Казахстан	3.88-8.10	16,648	3.88-11.49	17,828
Казахстанские корпоративные облигации	-	-	3.26-7.50	12,535
Российские корпоративные облигации	9.25	3,856	9.25	3,828
Международные корпоративные облигации	-	-	-	-
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		20,504		34,191

17. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты	6,324	6,718
Начисленное вознаграждение	141	116
Итого средства в банках	6,465	6,834

18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Ссуды, предоставленные клиентам	859,033	847,945
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,164	4,186
Начисленное вознаграждение	38,760	37,078
	<u>901,957</u>	<u>889,209</u>
За вычетом резерва под обесценение	(104,709)	(93,454)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	797,248	795,755
Ссуды, предоставленные банкам	6	644
Начисленное вознаграждение	-	21
За вычетом резерва под обесценение	-	(13)
Итого ссуды, предоставленные банкам	6	652
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	16,913	22,335
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	814,167	818,742

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года (аудировано)
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	630,246	635,149
Ссуды, обеспеченные товарами	45,582	56,385
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	37,720	49,734
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	60,861	55,596
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	85,322	46,794
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	18,661	19,382
Необеспеченные ссуды	23,565	26,169
	<u>901,957</u>	<u>889,209</u>
За вычетом резерва под обесценение	(104,709)	(93,454)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	797,248	795,755

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года (аудировано)
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	343,724	339,029
Торговля	150,151	148,827
Аренда недвижимости	50,402	57,922
Энергетика	49,598	50,370
Сельское хозяйство	46,195	41,421
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	38,005	31,408
Производство	32,924	40,116
Жилое строительство	31,909	22,264
Промышленное строительство	30,191	33,342
Пищевая промышленность	17,833	33,648
Транспорт и телекоммуникации	14,722	10,535
Нефтегазовая промышленность	6,021	18,827
Средства массовой информации	611	1,749
Прочее	89,671	59,751
	<u>901,957</u>	<u>889,209</u>
За вычетом резерва под обесценение	(104,709)	(93,454)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	797,248	795,755

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующими продуктами:

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года (аудировано)
Ссуды юридическим лицам		
Корпоративные займы	488,601	487,472
Малый и средний бизнес	69,632	62,708
	<u>558,233</u>	<u>550,180</u>
Ссуды физическим лицам		
Ипотечное кредитование	143,429	146,212
Потребительские кредиты	112,266	110,026
Развитие бизнеса	82,732	76,612
Автокредитование	5,297	6,179
	<u>343,724</u>	<u>339,029</u>
За вычетом резерва под обесценение	(104,709)	(93,454)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>797,248</u>	<u>795,755</u>

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года Группой были выданы ссуды 14 и 17 заемщикам на общую сумму 224,844 млн. тенге и 227,678 млн. тенге, задолженность по которым вместе и раздельно превышала 10% от суммы капитала Группы, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 99,865 млн. тенге и 84,216 млн. тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	30 сентября 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	197,786	(77,296)	120,490	224,088	(73,539)	150,549
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	164,918	(17,917)	147,001	106,115	(15,279)	90,836
Необесцененные ссуды	<u>539,253</u>	<u>(9,496)</u>	<u>529,757</u>	<u>559,006</u>	<u>(4,636)</u>	<u>554,370</u>
Итого	<u>901,957</u>	<u>(104,709)</u>	<u>797,248</u>	<u>889,209</u>	<u>(93,454)</u>	<u>795,755</u>

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 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Корпоративные займы на 30 сентября 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 ссуды				
Непросроченные	99,501	(34,457)	65,044	34.63%
Просрочка:				
до 30 дней	46,162	(22,051)	24,111	47.77%
от 31 до 60 дней	7,907	(5,557)	2,350	70.28%
от 61 до 90 дней	6,991	(1,971)	5,020	28.19%
от 91 до 180 дней	7,925	(3,620)	4,305	45.68%
свыше 180 дней	25,996	(8,039)	17,957	30.92%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	194,482	(75,695)	118,787	38.92%
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	62,977	(4,808)	58,169	7.63%
Просрочка:				
до 30 дней	1,638	(187)	1,451	11.42%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	1,432	(325)	1,107	22.70%
свыше 180 дней	409	(298)	111	72.86%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	66,456	(5,618)	60,838	8.45%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	224,784	(5,232)	219,552	2.33%
Просрочка:				
до 30 дней	2,355	-	2,355	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	524	(325)	199	62.02%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого необесцененные ссуды	227,663	(5,557)	222,106	2.44%
Итого корпоративные займы	488,601	(86,870)	401,731	17.78%

Корпоративные займы 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 обесцененные суды				
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 суды	191,267	(71,994)	119,273	37.64%
Обесцененные суды, оцениваемые на коллективной основе				
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 обесцененные суды, оцениваемые на коллективной основе	38,538	(3,619)	34,919	9.39%
Необесцененные суды				
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 суды	257,667	(2,342)	255,325	0.91%
Итого корпоративные займы	487,472	(77,955)	409,517	15.99%

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

Малый и средний бизнес на 30 сентября 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	8,641	(330)	8,311	3.82%
Просрочка:				
до 30 дней	1,476	(243)	1,233	16.46%
от 31 до 60 дней	277	(40)	237	14.44%
от 61 до 90 дней	427	(45)	382	10.54%
от 91 до 180 дней	301	(71)	230	23.59%
свыше 180 дней	4,743	(1,091)	3,652	23.00%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	15,865	(1,820)	14,045	11.47%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	48,392	(473)	47,919	0.98%
Просрочка:				
до 30 дней	2,631	(90)	2,541	3.42%
от 31 до 60 дней	1,092	(68)	1,024	6.23%
от 61 до 90 дней	955	(20)	935	2.09%
от 91 до 180 дней	229	(22)	207	9.61%
свыше 180 дней	468	(73)	395	15.60%
Итого необесцененные ссуды	53,767	(746)	53,021	1.39%
Итого малый и средний бизнес	69,632	(2,566)	67,066	3.69%

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
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
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 обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	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 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Ипотечное кредитование на 30 сентября 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	7,393	(255)	7,138	3.45%
Просрочка:				
до 30 дней	3,352	(311)	3,041	9.28%
от 31 до 60 дней	4,457	(583)	3,874	13.08%
от 61 до 90 дней	660	(77)	583	11.67%
от 91 до 180 дней	957	(100)	857	10.45%
свыше 180 дней	15,306	(2,050)	13,256	13.39%
Итого обесцененные суды, оцениваемые на коллективной основе	32,125	(3,376)	28,749	10.51%
Необесцененные суды				
Непросроченные	98,960	(462)	98,498	0.47%
Просрочка:				
до 30 дней	7,262	(328)	6,934	4.52%
от 31 до 60 дней	2,716	(182)	2,534	6.70%
от 61 до 90 дней	1,349	(107)	1,242	7.93%
от 91 до 180 дней	1,017	(77)	940	7.57%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого необесцененные суды	111,304	(1,156)	110,148	1.04%
Итого ипотечное кредитование	143,429	(4,532)	138,897	3.16%

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
Обесцененные суды, оцениваемые на коллективной основе				
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 обесцененные суды, оцениваемые на коллективной основе	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 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Потребительские кредиты на 30 сентября 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 оцененные ссуды				
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	2,435	(1,313)	1,122	53.92%
Итого индивидуально оцененные ссуды	2,435	(1,313)	1,122	53.92%
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	5,381	(241)	5,140	4.48%
Просрочка:				
до 30 дней	2,340	(290)	2,050	12.39%
от 31 до 60 дней	1,277	(170)	1,107	13.31%
от 61 до 90 дней	1,435	(190)	1,245	13.24%
от 91 до 180 дней	925	(111)	814	12.00%
свыше 180 дней	19,229	(2,749)	16,480	14.30%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	30,587	(3,751)	26,836	12.26%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	66,606	(438)	66,168	0.66%
Просрочка:				
до 30 дней	7,116	(458)	6,658	6.44%
от 31 до 60 дней	2,405	(228)	2,177	9.48%
от 61 до 90 дней	1,490	(96)	1,394	6.44%
от 91 до 180 дней	1,627	(180)	1,447	11.06%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого необесцененные ссуды	79,244	(1,400)	77,844	1.77%
Итого потребительские кредиты	112,266	(6,464)	105,802	5.76%

Потребительские кредиты 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 оцененные ссуды				
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	2,378	(1,186)	1,192	49.87%
Итого индивидуально оцененные ссуды	2,378	(1,186)	1,192	49.87%
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
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%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	16,971	(2,090)	14,881	12.32%
Необесцененные ссуды				
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%
Итого необесцененные ссуды	90,677	(864)	89,813	0.95%
Итого потребительские кредиты	110,026	(4,140)	105,886	3.76%

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

	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
Развитие бизнеса				
На 30 сентября 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 ссуды	869	(288)	581	33.14%
Обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе				
Непросроченные	3,601	(391)	3,210	10.86%
Просрочка:				
до 30 дней	2,218	(340)	1,878	15.33%
от 31 до 60 дней	187	(33)	154	17.65%
от 61 до 90 дней	570	(112)	458	19.65%
от 91 до 180 дней	552	(97)	455	17.57%
свыше 180 дней	12,385	(2,332)	10,053	18.83%
Итого обесцененные ссуды, оцениваемые на коллективной основе	19,513	(3,305)	16,208	16.94%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	57,808	(351)	57,457	0.61%
Просрочка:				
до 30 дней	2,892	(121)	2,771	4.18%
от 31 до 60 дней	314	(20)	294	6.37%
от 61 до 90 дней	756	(79)	677	10.45%
от 91 до 180 дней	481	(48)	433	9.98%
свыше 180 дней	99	(5)	94	5.05%
Итого необесцененные ссуды	62,350	(624)	61,726	1.00%
Итого развитие бизнеса	82,732	(4,217)	78,515	5.10%

Развитие бизнеса 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	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 ссуды	940	(359)	581	38.19%
Обесцененные ссуды, 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 ссуды, оцениваемые на коллективной основе	16,119	(5,707)	10,412	35.41%
Необесцененные ссуды				
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 ссуды	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 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года представлен следующим образом:

Автокредиты на 30 сентября 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	2	-	2	0.00%
от 31 до 60 дней	7	-	7	0.00%
от 61 до 90 дней	2	-	2	0.00%
от 91 до 180 дней	13	(1)	12	7.69%
свыше 180 дней	342	(46)	296	13.45%
Итого обесцененные суды, оцениваемые на коллективной основе	372	(47)	325	12.63%
Необесцененные суды				
Непросроченные	4,722	(9)	4,713	0.19%
Просрочка:				
до 30 дней	140	(1)	139	0.71%
от 31 до 60 дней	26	(1)	25	3.85%
от 61 до 90 дней	25	(1)	24	4.00%
от 91 до 180 дней	12	(1)	11	8.33%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого необесцененные суды	4,925	(13)	4,912	0.26%
Итого автокредиты	5,297	(60)	5,237	1.13%

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 сентября 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 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года (аудировано)
Не позднее одного года	24	804
От одного до пяти лет	2,080	1,453
Более пяти лет	9,811	9,836
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды	11,915	12,093
За вычетом доходов будущих периодов	(7,751)	(7,907)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,164	4,186
Текущая часть	8	29
Долгосрочная часть	4,156	4,157
Чистые инвестиции в финансовую аренду до резерва под обесценение	4,164	4,186
За вычетом резерва под обесценение	(21)	(23)
Чистые инвестиции в финансовую аренду после резерва под обесценение	4,143	4,163

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

	30 сентября 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	16,913	18,395	968	1,386
Итого	16,913	18,395	22,335	23,635

19. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	10,147	12,581
Начисленная комиссия	3,264	1,761
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	1,592	99
	15,003	14,441
За вычетом резерва под обесценение	(632)	(893)
Итого прочие финансовые активы	14,371	13,548
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятые обеспечение	46,963	23,209
Инвестиционная недвижимость	4,789	3,316
Авансы выданные	957	1,081
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,340	2,926
Товарно-материальные запасы	68	22
	54,117	30,554
За вычетом резерва под обесценение	(47)	(57)
Итого прочие нефинансовые активы	54,070	30,497
Итого прочие активы	68,441	44,045

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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 сентября 2017 года, руководством не было принято какое-либо решение о продаже или использовании изъятого обеспечения в основной деятельности в составе основных средств в будущем.

20. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Номиналь- ная процентная ставка, %	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.00-8.50	42,575	44,668
Бессрочные финансовые инструменты	7.34	26,744	26,222
Займы, полученные от международных кредитных организаций	8.50-10.70	24,756	27,023
Займы, полученные от государства Республики Казахстан и НБРК	11.00	111	118
Корреспондентские счета банков	-	832	1,557
Краткосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	4.53-10.33	253	6,272
Накопленный процентный расход	-	796	1,165
		<u>96,067</u>	<u>107,025</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	9.0-11.00	2,155	2,624
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций		<u><u>98,222</u></u>	<u><u>109,649</u></u>

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

	30 сентября 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	1,392	1,429	2,624	2,668
Ноты Национального Банка РК	763	857		
Итого	<u><u>2,155</u></u>	<u><u>2,286</u></u>	<u><u>2,624</u></u>	<u><u>2,668</u></u>

21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	1,000,636	1,046,108
Средства банков	2	2,002
	<u>1,000,638</u>	<u>1,048,110</u>
Начисленное вознаграждение	4,526	5,792
Итого средства клиентов и банков	<u><u>1,005,164</u></u>	<u><u>1,053,902</u></u>

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Срочные депозиты	709,378	737,896
Депозиты до востребования	291,259	308,212
	1,000,637	1,046,108
Начисленное вознаграждение	4,525	5,633
Итого средства клиентов	1,005,162	1,051,741

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	498,129	542,586
Социальные услуги	150,868	178,838
Строительство	70,804	66,376
Торговля	52,305	55,278
Образование и здоровье	36,535	33,595
Транспорт и связь	31,742	39,765
Металлургия	22,216	21,145
Производство	14,399	17,086
Страхование и пенсионный фонд	6,578	13,274
Исследования и разработки	7,461	9,038
Сельское хозяйство	7,106	6,433
Химическое производство	2,066	3,997
Нефтегазовая промышленность	4,080	5,597
Машиностроение	2,730	2,293
Развлекательные услуги	3,987	3,999
Энергетика	13,107	11,351
Топливо	3,634	2,902
Государственное управление	1,942	373
Прочее	75,473	37,815
Итого средства клиентов	1,005,162	1,051,741

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

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

22. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка, %	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	26/04/2014	22/09/2025	8.00-9.00	14,651	24,463
					14,651	24,463
Начисленное вознаграждение					513	346
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					15,164	24809

Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам перечисляются каждые полгода.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2017 года (не аудировано)	31 декабря 2016 года
Прочие финансовые обязательства:		
Производные финансовые инструменты	9,809	9,227
Расчеты по прочим операциям	25,298	4,146
Обязательства по выпущенным гарантиям	2,847	1,148
Начисленные комиссионные расходы	791	881
Резервы по гарантиям и аккредитивам	396	269
	<u>39,141</u>	<u>15,671</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,242	2,195
Прочие нефинансовые обязательства	1,031	1,046
Итого прочие обязательства	<u>41,414</u>	<u>18,912</u>

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

24. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Годовая купонная ставка, %	30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Фиксированная ставка	Тенге	27/06/2008- 29/09/2015	27/06/2018- 29/09/2025	10.00-11.00	29,386	29,395
Плавающая ставка	Тенге	05/12/2007- 27/11/2009	27/11/2019- 11/11/2023	8.70-8.80	20,187	23,156
					<u>49,573</u>	<u>52,551</u>
Начисленное вознаграждение					1,061	782
Итого субординиро- ванные облигации					<u>50,634</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.

25. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 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)	(420,018)	162,036,782
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	Невыпущен- ный 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 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	(900)	(1,173)
Продажа выкупленных акций	880	1,646
Простые акции на конец периода	162,037	162,057

26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

03 ноября 2017 года АО "Банк ЦентрКредит" в торговой системе АО «Казахстанская фондовая Биржа» разместил субординированные облигации НИИ KZP02Y15E993 (60,0 млрд тенге; 15 лет; годовой купон 4,00 % годовых). Облигации размещены в рамках Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора, реализуемой Национальным банком Республики Казахстан.


Хусейнов Г.А.
Председатель Правления

13 ноября 2017 года
г. Алматы


Асылбек Е.А.
Управляющий директор

13 ноября 2017 года
г. Алматы


Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

13 ноября 2017 года
г. Алматы