



АО «НУРБАНК»

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность (не аудировано)

*За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
с отчетом независимого аудитора по результатам
обзорной проверки промежуточной финансовой
информации.*

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА	
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (НЕ АУДИРОВАНО)	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (не аудировано)	1-2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	4-5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6-7
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (не аудировано)	8-41

АО «НУРБАНК»

**ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И
УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

Руководство АО «Нурбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа») несет ответственность за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей, во всех существенных аспектах, финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2018 года, результаты ее деятельности за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 («МСФО (IAS) 34»).

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- применение обоснованных целесообразных оценок и допущений;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнение требований МСФО (IAS) 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать непрерывную деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех организациях Группы;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент с достаточной степенью точности подготовить информацию о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, была утверждена к выпуску Правлением Группы 1 октября 2018 года.

Председатель Правления

Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер

Филатова А.И.

1 октября 2018 года
Алматы, Республика Казахстан



АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Нурбанк»

Мнение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сокращенной финансовой отчетности АО «Нурбанк» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также отдельные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСБУ 34»). Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполненная независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность АО «Нурбанк» и его дочерних организаций не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с МСБУ 34.

Grant Thornton




Евгений Жемалетдинов

Аудитор/Партнер по заданию

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-00000553 от 20 декабря 2003 года
Республика Казахстан

01 октября 2018 года
Республика Казахстан, г. Алматы




Ержан Досымбеков

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

Государственная лицензия серии МФЮ-2
№0000087, выданная Министерством Финансов
Республики Казахстан 21 июня 2012 года на
занятие аудиторской деятельностью на
территории Республики Казахстан

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

В тыс. тенге	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Процентные доходы	4	5,236,688	6,067,670	12,086,502	12,930,672
Процентные расходы	4	(4,174,011)	(4,967,327)	(8,820,667)	(11,117,254)
Чистый процентный доход		1,062,677	1,100,343	3,265,835	1,813,418
Комиссионные доходы	5	1,465,698	1,035,042	2,696,365	2,191,384
Комиссионные расходы		(359,931)	(153,670)	(565,265)	(273,920)
Чистый комиссионный доход		1,105,767	881,372	2,131,100	1,917,464
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,393,052	118,098	(106,538)	(186,990)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой		(1,518,444)	(406,718)	(430,824)	(48,279)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,535	(13,733)	22,412	(17,073)
Заработанные страховые премии, нетто	6	904,488	933,534	1,788,829	1,856,279
Изменения в обязательствах по договорам страхования	6	(682,669)	(582,590)	(1,300,186)	(1,137,294)
Прочие операционные доходы/ (расходы)		212,364	71,607	(178,871)	211,290
Операционные доходы		2,478,770	2,101,913	5,191,757	4,408,815
Восстановление резервов по ожидаемым кредитным убыткам	7	5,631,263	922,612	7,889,600	1,183,793
Расходы на персонал		(1,638,845)	(1,556,131)	(3,188,617)	(2,886,449)
Прочие общие и административные расходы	8	(1,267,021)	(1,241,638)	(2,499,802)	(2,463,372)
Прибыль до вычета корпоративного подоходного налога		5,204,167	226,756	7,392,938	242,787
Расходы по корпоративному подоходному налогу	9	(1,392,555)	(21,949)	(1,396,572)	(24,681)
Прибыль за период		3,811,612	204,807	5,996,366	218,106
Относящаяся к: Неконтролирующей доле		-	-	-	-
Акционерам Группы		3,811,612	204,807	5,996,366	218,106
		3,811,612	204,807	5,996,366	218,106

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Прим.	За три месяца, закончивших ся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За три месяца, закончивших ся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончивших ся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончивших ся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Прибыль за отчетный период		3,811,612	204,807	5,996,366	218,106
Прочий совокупный доход:					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	755,635	-	1,049,719
- Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		6,067	14,037	(19,668)	46,460
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>6,067</i>	<i>769,672</i>	<i>(19,668)</i>	<i>1,096,179</i>
<i>Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
- Переоценка основных средств, за вычетом налогов (226,205 тысяч тенге)		-	-	894,362	-
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		15,959	-	(86,560)	-
<i>Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>15,959</i>	<i>-</i>	<i>807,802</i>	<i>-</i>
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов		22,026	769,672	788,134	1,096,179
Всего совокупный доход за отчетный период		3,833,638	974,479	6,784,500	1,314,285
Относящийся к:					
Неконтролирующей доле		-	-	-	-
Акционерам Группы		3,833,638	974,479	6,784,500	1,314,285
		3,833,638	974,479	6,784,500	1,314,285
Прибыль на обыкновенную акцию, базовая и разводненная (в тенге)	24	362,090	19,456	569,633	20,719

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 41 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер

Филатова А.И.

1 октября 2018 года
Алматы, Республика Казахстан

АО «НУРБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

В тыс. тенге	Прим.	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	35,735,672	35,021,805
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	11	1,078,964	1,070,174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	Не применимо	40,947,556
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	31,005,225	Не применимо
Средства в кредитных учреждениях	13	5,721,592	6,165,299
Кредиты, выданные клиентам	14	226,600,200	217,250,441
Основные средства	15	6,619,230	5,377,330
Отложенный налоговый актив	9	2,071,658	3,679,467
Прочие активы	16	28,733,204	27,012,585
Итого активов		337,565,745	336,524,657
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Правительства Республики Казахстан	17	28,364,413	25,916,615
Средства кредитных учреждений	18	24,283,521	16,509,680
Средства клиентов	19	204,220,397	204,646,579
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	14,180,514	18,562,994
Субординированный долг	21	8,629,625	2,268,859
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	22	7,887,185	25,860,129
Отложенное налоговое обязательство	9	13,602	13,451
Прочие обязательства	23	6,827,897	6,372,259
Итого обязательств		294,407,154	300,150,566
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		127,611,241	127,611,241
Собственные выкупленные акции		(280,212)	(280,212)
Дополнительно оплаченный капитал		100	100
Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(587,686)	(481,458)
Резерв по переоценке основных средств		3,994,983	3,126,449
Динамический резерв		-	4,380,918
Накопленные убытки		(87,579,835)	(97,982,947)
Итого капитала		43,158,591	36,374,091
Итого обязательств и капитала		337,565,745	336,524,657

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 41 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер

Филатова А.И.

1 октября 2018 года
Алматы, Республика Казахстан



**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА
(НЕ АУДИРОВАНО)**

В тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	12,053,038	15,386,116
Процентные расходы уплаченные	(8,937,343)	(12,244,558)
Комиссионные доходы полученные	2,513,352	2,186,588
Комиссионные расходы уплаченные	(541,428)	(299,604)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	31,110	(259,215)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	369,962	725,038
Чистые поступления от страховой деятельности	448,682	718,985
Поступления по прочим операционным доходам	30,495	2,216,825
Расходы на персонал уплаченные	(3,114,626)	(2,886,449)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(1,814,639)	(1,908,037)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	(161,346)	41,359
Средства в кредитных учреждениях	518,878	6,518,369
Кредиты, выданные клиентам	(741,115)	538,289
Прочие активы	(1,413,554)	(2,795,758)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	2,680,735	(3,995,395)
Средства кредитных учреждений	7,374,585	(9,861,946)
Средства клиентов	(2,645,846)	(43,233,181)
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	(17,978,128)	9,759,565
Прочие обязательства	44,679	(386,050)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до уплаты корпоративного налога	(11,282,509)	(39,779,059)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(14,817)	(24,915)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности	(11,297,326)	(39,803,974)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(43,563,014)	–
Продажи и погашение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	54,266,265	–
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	–	(153,414,981)
Продажи и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	–	152,529,454
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(319,452)	(176,016)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	10,383,799	(1,061,543)

АО «НУРБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска субординированных облигаций (Примечание 21)	6,151,400	—
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 20)	(4,306,203)	—
Поступления от выпуска долговых облигаций	—	12,203
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	1,845,197	12,203
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	931,670	(40,853,314)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(217,803)	92,925
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	35,021,805	64,138,983
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода (Примечание 10)	35,735,672	23,378,594

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 41 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер

Филатова А.И.

1 октября 2018 года
Алматы, Республика Казахстан



АО «НУРБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

В тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Собствен- ные выкуплен- ные акции	Дополни- тельно оплачен ный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв по переоценке основных средств	Динами- ческий резерв	Накоплен- ные убытки	Всего капитала
На 31 декабря 2017 года	127,611,241	(280,212)	100	(481,458)	3,126,449	4,380,918	(90,869,826)	43,487,212
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	(7,113,121)	(7,113,121)
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (не аудировано)	127,611,241	(280,212)	100	(481,458)	3,126,449	4,380,918	(97,982,947)	36,374,091
Прибыль за отчетный период (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	5,996,366	5,996,366
Прочий совокупный доход (не аудировано)	-	-	-	(106,228)	894,362	-	-	788,134
<i>Всего совокупного дохода за отчетный период (не аудировано)</i>	-	-	-	<i>(106,228)</i>	<i>894,362</i>	-	<i>5,996,366</i>	<i>6,784,500</i>
Прочие изменения в капитале (не аудировано)								
Уменьшение динамического резерва (не аудировано)	-	-	-	-	-	(4,380,918)	4,380,918	-
Перенос суммы прироста стоимости основных средств от переоценки в результате амортизации и выбытий (не аудировано)	-	-	-	-	(25,828)	-	25,828	-
Всего совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	-	(106,228)	868,534	(4,380,918)	10,403,112	6,784,500
На 30 июня 2018 года (не аудировано)	127,611,241	(280,212)	100	(587,686)	3,994,983	-	(87,579,835)	43,158,591

АО «НУРБАНК»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке основных средств	Динамический резерв	Накопленные убытки	Итого капитала
На 1 января 2017 года	127,611,241	(280,212)	100	(1,753,210)	3,160,521	4,380,918	(92,175,410)	40,943,948
Всего совокупного дохода								
Прибыль за отчетный период	-	-	-	-	-	-	218,106	218,106
Прочий совокупный доход	-	-	-	1,096,179	-	-	-	1,096,179
Перенос суммы прироста стоимости основных средств от переоценки в результате амортизации и выбытий (не аудировано)	-	-	-	-	(17,036)	-	17,036	-
Всего совокупного дохода за отчетный период	-	-	-	1,096,179	(17,036)	-	235,142	1,314,285
Остаток на 30 июня 2017 года (не аудировано)	127,611,241	(280,212)	100	(657,031)	3,143,485	4,380,918	(91,940,268)	42,258,233

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 41 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

1 октября 2018 года
Алматы, Республика Казахстан



Сарсепов Э.Р.

Филатова А.И.

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
Организационная структура и деятельность

Представленная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Нурбанк» (далее - «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно - «Группа»). Основными дочерними предприятиями являются страховая, лизинговая, брокерская компании и компания, управляющая обесцененными кредитами.

Банк был создан в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1993 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка и его дочерних предприятий регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»).

Банк осуществляет свою деятельность на основе генеральной лицензии №1.2.15/193 от 28 октября 2014 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»). Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, 050010, г. Алматы, пр. Абая 10В.

По состоянию на 30 июня 2018 года, Банк имеет 16 филиалов и 92 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2017 года: 16 филиалов и 89 расчетно-кассовых отделений). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Дочерние предприятия представлены следующим образом:

Наименование	Страна ведения деятельности	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Казахстан	Лизинг	100.00	100.00
ТОО «Страховая компания Нурполис»	Казахстан	Страхование	100.00	100.00
АО «Money Experts»	Казахстан	Брокерская деятельность	100.00	100.00
ТОО «Организация по управлению сомнительными активами НБ»	Казахстан	Управление обесцененными активами Банка	100.00	100.00

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года следующие акционеры владели 5% или более выпущенных голосующих акций Банка:

Наименование	Доля участия, %	
	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
ТОО «J. P. Finance Group»	84.45	84.45
ТОО «Кастинг»	7.66	–
ТОО «KSP Steel»	–	5.10
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	7.89	10.45
	100.00	100.00

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Акционеры (продолжение)

Конечной контролирующей стороной для Группы является господин Сарсенов Р.Т., гражданин РК, который правомочен направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – МСФО (IAS) 34).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не аудирована и не включает в себя всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности. Группа не раскрывает информацию, которая в значительной степени дублирует информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), такую как принципы учетной политики и детализацию счетов, в сумме и составе которых не было значительных изменений. Кроме того, Группа предоставила раскрытия, по которым произошли значимые события после выпуска годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с МСФО.

Руководство считает, что раскрытия в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности являются достаточными для представления информации, не вводящей в заблуждение при рассмотрении совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает все корректировки, которые необходимы для достоверного представления финансового положения Группы, результатов ее деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за промежуточные периоды.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий является казахстанский тенге (далее – «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на деятельность Группы.

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

Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге, за исключением прибыли на акцию и, если не указано иное.

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
3. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ
МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже в таблице (не аудировано).

В тыс. тенге	Категория оценки		Влияние		
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 года)	Ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на начало периода 1 января 2018 года)
Финансовые активы					
Денежные средства и эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	35,022,773	(968)	35,021,805
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	1,070,174	–	1,070,174
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	41,048,973	(101,417)	40,947,556
Средства в кредитных учреждениях	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	6,177,027	(11,728)	6,165,299
Кредиты, выданные клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	224,249,449	(6,999,008)	217,250,441
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	10,802,688	–	10,802,688
Итого активов			318,371,084	(7,113,121)	311,257,963
Нефинансовые обязательства					
Прочие обязательства (резервы)			3,371,085	–	3,371,085
Итого обязательств			3,371,085	–	3,371,085

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS 9) на резервы и нераспределенную прибыль показано в следующей таблице (неаудировано):

В тыс. тенге	Накопленный убыток
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(90,869,826)
Признание ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7,113,121)
Соответствующий отложенный налог	1,422,624
Резерв по отложенному налогу	(1,422,624)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(97,982,947)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(7,113,121)

В следующей таблице представлена сверка резервов под обесценение на начало периода, оцененных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов под ожидаемые кредитные убытки, оцененных в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года (неаудировано):

Категория оценки	Резерв по кредитным убыткам по МСФО (IAS) 39/Резерв по МСФО (IAS) 37		Резерв по кредитным убыткам по МСФО (IFRS) 9
	В тыс. тенге	Переоценка	
Денежные средства и их эквиваленты	–	(968)	(968)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	–	(101,417)	(101,417)
Средства в кредитных учреждениях	–	(11,728)	(11,728)
Кредиты, выданные клиентам	(37,594,303)	(6,999,008)	(44,593,311)
Прочие финансовые активы	(1,245,084)	–	(1,245,084)
	(38,839,387)	(7,113,121)	(45,952,508)

Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ССПУ»).

Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- финансовые инструменты, удерживаемые с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются Группой по амортизированной стоимости;
- финансовые инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ССПСД»);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

3. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Классификация и оценка (продолжение)

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевым финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 изменяет порядок учета Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструмента.

Резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. Ожидаемые кредитные убытки за весь срок и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные ей кредиты следующим образом:

Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными, и по которым на отчетную дату идентифицирован дефолт с момента первоначального признания. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Распределение по этапам происходит на основе анализа кредитного риска исходя из наличия по финансовому активу и обязательству кредитного характера факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска до признания дефолта, и признаков обесценения.

3. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение (продолжение)

Существенное увеличение кредитного риска

На отчетный период Группа оценивает существенное увеличение кредитного риска по каждому финансовому активу (или по группам финансовых активов с общими характеристиками кредитного риска). В случае увеличения кредитного риска, Группа переводит актив в следующую корзину трех-этапной модели.

Группа определяет существенное увеличение кредитного риска на основе следующих факторов:

- 1) Факторы существенного увеличения кредитного риска по займам в сегменте кредитования малого, среднего и корпоративного бизнеса включают наблюдаемые Группой данные об одном или нескольких событиях, которые могут привести к убытку по займу (критерии перехода в Этап 2):
 - Наличие просроченной задолженности в Группе по основному долгу и/или процентному доходу свыше 30 календарных дней и более, но менее 90 календарных дней;
 - Снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика до уровня CCC с момента первоначального признания согласно Методике присвоения кредитных рейтингов заемщикам малого, среднего и корпоративного бизнеса Группы.
- 2) По прочим финансовым инструментам, за исключением кредитов и обязательств кредитного характера юридических и физических лиц:
 - Изменение рейтинга по заемщику до трех пунктов в сторону ухудшения с момента первоначального признания;
 - Наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или вознаграждению до трех дней;
 - Значительное ухудшение финансового состояния контрагента до категории «нестабильное» в соответствии с внутренним нормативным документом регламентирующим осуществление мониторинга банков-контрагентов и финансовых институтов в Группе.

Определение дефолта

- 1) Факторы дефолта по займам в сегменте кредитования малого, среднего и корпоративного бизнеса включают одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому займу (критерии перехода в Этап 3):
 - Снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика до уровня CC с момента первоначального признания;
 - Выставление на счета заемщика/ контрагента, открытые в Группе платежных требований-поручений, в случае, если данные требования превышают размер обязательств заемщика перед Группой;
 - Наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или вознаграждению 90 календарных дней и более;
 - Приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
 - Реструктуризация займа в связи с ухудшением финансового состояния заемщика один и более раз за последние двенадцать месяцев;
 - списание части или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
 - Продажа займов со значительным дисконтом;
 - Наличие у Группы информации о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заемщику/контрагенту существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность, например, об изъятии лицензии для осуществления деятельности;
 - Подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством РК;
 - Обращение заемщика в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством РК.

3. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение (продолжение)

Определение дефолта (продолжение)

- 2) Прочим финансовым инструментам, за исключением кредитов и обязательств кредитного характера юридических и физических лиц:
 - Снижение внешнего (устанавливаемого международными рейтинговыми агентствами Standard&Poor's, Moody's, Fitch) кредитного рейтинга контрагента до уровня «Дефолт»;
 - Значительное ухудшение финансового состояния контрагента до категории «критическое» в соответствии с внутренними нормативными документами Группы, регламентирующим осуществление мониторинга банков-контрагентов и финансовых институтов;
 - Наличие просроченной задолженности в Группе по основному долгу и/или процентному доходу свыше трех дней.

Оценка ожидаемых кредитных убытков (продолжение)

Оценка резервов на индивидуальной основе

Для расчета величины индивидуального резерва по задолженности заемщика с ухудшением кредитного качества (включая обесценение) оцениваются ожидаемые кредитные потери для различных сценариев погашения/ урегулирования задолженности по всем договорам заемщика на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев.

В рамках резервирования на индивидуальной основе выделяются следующие этапы:

- 1) определение текущей стратегии работы с заемщиком;
- 2) определение сценариев погашения задолженности и вероятности их наступления;
- 3) моделирование денежных потоков в разрезе сценариев.

На начальном этапе, исходя из всей имеющейся на момент проведения расчетов информации, производится экспертная оценка наиболее вероятных сценариев погашения кредита. В зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком могут быть реализованы различные сценарии.

Оценка резервов на коллективной основе

Ожидаемый кредитный убыток оценивается или на основе 12 месяцев или срока службы, в зависимости от того, имело ли место существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания или финансовый актив считается кредитно-обесцененным. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой дисконтированным результатом следующих параметров риска – Вероятности дефолта (PD), Риска убытков в случае дефолта (EAD) и Потери в случае дефолта (LGD), определенных следующим образом. Коллективная оценка резервов под обесценение финансовых активов и обязательствам кредитного характера осуществляется на основании однородных групп, на которые делится портфель в соответствии со схожими характеристиками кредитного риска.

Коэффициент вероятности дефолта (PD) рассчитывается с использованием матрицы миграции на основе исторических статистических данных, доступных на дату оценки без чрезмерных затрат и усилий. В целях оценки PD Группа использует методологию, разработанную на основе элементов модели Мертона-Васичека (Merton-Vasicek model), которая позволяет реализовать прогнозные сценарии в исторических матрицах перехода.

Параметром EAD является оценка величины кредитного требования. То есть, сумма, подверженная риску дефолта, включающая в себя изменение суммы величины кредитного требования после отчетной даты, в частности, выплаты процентов и номинальной стоимости финансового инструмента. В качестве ставки дисконтирования применяется первоначальная эффективная ставка финансового инструмента.

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка ожидаемых кредитных убытков (продолжение)

Оценка резервов на коллективной основе (продолжение)

В основе LGD лежит кумулятивный коэффициент восстановления – ожидаемый процент суммы восстановлений заемщиков, перешедших на просрочку более 90 дней в течение анализируемого периода. Анализируемый период составляет не менее 36 месяцев с последующим увеличением до 60 месяцев по мере накопления необходимой статистической информации.

Кумулятивный коэффициент восстановления рассчитывается исходя из исторических данных по заемщикам, перешедших на просрочку более 90 дней, и данным по восстановленным суммам в последующие месяцы развития в определенном месяце. В категорию убытка определяются все займы одного пула заемщика, по которым в течение анализируемого периода была зафиксирована просрочка более 90 дней. LGD изменяется со временем в зависимости от выплат и стоимости залогового обеспечения. Ключевые элементами коэффициента LGD являются временной аспект (деление параметра EAD на обеспеченную и необеспеченную части) и изменение стоимости обеспечения с течением времени (в случае таких залогов как недвижимое имущество, стоимость может оставаться неизменной). В случае отсутствия залогового обеспечения по финансовому инструменту и достаточных исторических данных по дефолту Группа применяет экспертную оценку.

Оценка резервов для обязательств кредитного характера

При наличии у заемщика текущей балансовой задолженности по кредитам, оценка резервов для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного заемщика, в зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком. Для оценки значительного увеличения кредитного риска в качестве даты первоначального признания для целей применения требований к резервированию используется дата, на которую Группа принимает на себя безотзывное обязательство. Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, применяются в зависимости от сегмента заемщика. Расчет ожидаемых кредитных убытков для обязательств кредитного характера рассчитывается на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от размера обязательств кредитного характера.

Индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера осуществляется в зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком с учетом вероятности исполнения Группой условного обязательства перед бенефициаром.

По всем обязательствам кредитного характера заемщиком с задолженностью, являющейся существенной и обесцененной, необходимо осуществлять:

- оценку времени и сумм ожидаемых денежных поступлений и ожидаемого выбытия денежных средств;
- оценку разницы между текущей приведенной стоимостью ожидаемых исходящих денежных потоков и приведенной стоимостью ожидаемых денежных поступлений в рамках каждого сценария. Ставка, используемая для дисконтирования, должна отражать рыночную процентную ставку и риски, характерные для данного конкретного обязательства.

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

3. НОВЫЕ УЧЕТНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Оценка ожидаемых кредитных убытков (продолжение)

Оценка резервов для обязательств кредитного характера (продолжение)

Возможна индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера на основе мотивированного суждения с учетом вероятности использования заемщиком денежных средств Группы, в случае, если построение денежного потока невозможно:

- если по заемщику принята кредитная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится на коллективной основе, по кредитным линиям оценкой является разница между текущей приведенной стоимостью ожидаемых исходящих потоков и приведенной стоимостью ожидаемых денежных поступлений, либо применяется ставка резервирования по балансовой задолженности;
- если по заемщику принята дефолтная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится аналогично оценке резервов по балансовой задолженности, по кредитным линиям оценка резервов не проводится и равна нулю, с условием отсутствия доступности.

Подход к расчёту резервов по обязательствам кредитного характера на коллективной основе основывается на трех этапах резервирования по аналогии с подходом, используемым для однородных займов.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки, и предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Группы, включая процентные доходы, чистые доходы/ (расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, значительная часть дохода Группы не подвержена влиянию применения этого стандарта.

Существенные бухгалтерские оценки

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Группы, в отношении применения учетной политики Группы и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с МСФО, за исключением изменений, относящихся к МСФО (IFRS) 9, как описано в Примечании 3 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
4. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ

В тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Процентные доходы				
Кредиты, выданные клиентам	4,578,480	4,509,843	10,663,428	9,596,231
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	530,455	1,428,994	1,180,968	2,923,364
Денежные средства и их эквиваленты	71,655	47,526	121,328	246,895
Счета в кредитных учреждениях	43,671	66,968	96,026	137,282
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,427	14,339	24,752	26,900
Итого процентные доходы	5,236,688	6,067,670	12,086,502	12,930,672
Процентные расходы				
Средства клиентов	(2,785,298)	(2,910,392)	(5,877,150)	(7,702,080)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(382,171)	(297,127)	(807,573)	(590,993)
Счета кредитных учреждений	(525,485)	(1,085,977)	(1,002,972)	(1,213,054)
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	(174,462)	(358,560)	(558,745)	(958,433)
Средства Правительства Республики Казахстан	(228,927)	(258,846)	(440,135)	(539,846)
Субординированный долг	(77,668)	(56,425)	(134,092)	(112,848)
Итого процентные расходы	(4,174,011)	(4,967,327)	(8,820,667)	(11,117,254)
Чистый процентный доход	1,062,677	1,100,343	3,265,835	1,813,418

5. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

В тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Комиссии за переводные операции	404,257	218,346	788,412	684,448
Комиссии за снятие денежных средств	338,497	312,532	616,694	556,911
Комиссии за обслуживание банковских карт	288,837	144,488	574,803	266,904
Комиссии за выдачу гарантий и аккредитивов	263,477	193,714	415,699	387,878
Комиссии по операциям с иностранной валютой	81,659	112,662	175,945	187,359
Прочее	88,971	53,300	124,812	107,884
	1,465,698	1,035,042	2,696,365	2,191,384

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В тыс. тенге	За три	За три	За шесть	За шесть
	месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Премии				
Общая сумма начисленных страховых премий	1,039,920	1,000,083	1,850,338	1,851,960
Изменение в резерве незаработанных премий, брутто	(134,597)	(65,274)	(60,142)	5,097
Заработанные страховые премии, брутто	905,323	934,809	1,790,196	1,857,057
Страховые премии, переданные перестраховщикам	–	(198)	–	(1,336)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва незаработанных премий	(835)	(1,077)	(1,859)	(1,245)
Доля перестраховщиков в премиях, заработанных по договорам страхования	(835)	(1,275)	(1,859)	(2,581)
Прочие доходы от страховой деятельности	–	–	492	1,803
Заработанные страховые премии, нетто	904,488	933,534	1,788,829	1,856,279
Претензии начисленные				
Претензии начисленные	(639,672)	(515,126)	(1,247,987)	(994,657)
Доля перестраховщиков в начисленных претензиях	(10)	(53)	(66)	(56)
Аквизиционные расходы по страхованию	(90,115)	(86,379)	(177,028)	(164,241)
Изменение обязательств по договорам страхования	47,128	18,968	124,895	21,660
Итого изменения в обязательствах по договорам страхования	(682,669)	(582,590)	(1,300,186)	(1,137,294)
Чистая прибыль от страховой деятельности	221,819	350,944	488,643	718,985

**7. РАСХОДЫ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ, ПРОЧИЕ РАСХОДЫ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ И
 ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ**

В таблице ниже представлены расходы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

В тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)				Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Прочее	
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	(911)	–	–	–	(911)
Средства в кредитных учреждениях	(6,509)	–	–	–	(6,509)
Кредиты выданные клиентам	1,288,445	110,645	6,234,083	–	7,633,173
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	29,594	–	–	–	29,594
Прочие финансовые активы	(329,059)	–	776,370	–	447,311
Прочие нефинансовые активы	–	–	–	(211,398)	(211,398)
Финансовые гарантии	(1,660)	–	–	–	(1,660)
Итого расходы от обесценения	979,900	110,645	7,010,453	(211,398)	7,889,600

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**7. РАСХОДЫ ПО КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ, ПРОЧИЕ РАСХОДЫ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ И
 ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

В тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	(769)	–	–	(769)
Средства в кредитных учреждениях	(10,660)	–	–	(10,660)
Кредиты выданные клиентам	–	–	5,673,708	5,673,708
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	52,841	–	–	52,841
Финансовые гарантии	118	598	(84,573)	(83,857)
Итого расходы от обесценения	41,530	598	5,589,135	5,631,263

8. ПРОЧИЕ ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

В тыс. тенге	За три	За три	За шесть	За шесть
	месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Расходы по операционной аренде	249,301	252,688	504,558	510,039
Износ и амортизация	143,816	151,647	291,523	293,905
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	111,727	62,762	229,794	156,102
Информационные и телекоммуникационные услуги	110,043	94,229	219,908	190,587
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	116,425	106,804	219,597	191,577
Страхование	101,326	100,740	202,103	202,070
Реклама и маркетинг	80,611	167,185	159,455	328,073
Профессиональные услуги	82,051	47,008	121,098	91,172
Охрана	47,335	53,114	95,181	104,670
Ремонт и техническое обслуживание	45,242	31,775	82,315	72,554
Коммунальные услуги	29,211	22,802	63,088	40,992
Транспортные расходы	24,850	15,032	48,356	35,861
Канцелярские товары	27,473	23,518	47,617	34,264
Услуги инкассации	23,614	10,617	44,762	21,110
Почтовые и курьерские расходы	18,081	15,015	26,104	31,539
Командировочные расходы	15,017	12,133	24,985	23,401
Прочее	40,898	74,569	119,358	135,456
	1,267,021	1,241,638	2,499,802	2,463,372

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
9. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

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

В тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	(4.022)	(5.464)	(14.817)	(24.681)
Минус: отсроченный корпоративный подоходный налог, отраженный в прочем совокупном доходе	226.205	–	226.205	–
Изменение величины отложенных налоговых активов вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(1.614.738)	(16.485)	(1.607.960)	–
Итого расхода по корпоративному подоходному налогу	(1,392,555)	(21,949)	(1,396,572)	(24,681)

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

В тыс. тенге	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Денежные средства в кассе	9,869,366	12,038,043
Счета типа «Ностро» в НБРК	17,854,009	6,195,523
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1.559.957	12.818.361
с кредитным рейтингом от A- до A+	323.064	1.233.100
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	278.080	513.207
с кредитным рейтингом B- до B+	2.030.197	183.865
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	9.388	13.363
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	4,200,686	14,761,896
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1.507.150	315.911
с кредитным рейтингом от B- до B+	1.997.955	1.593.008
Итого срочных депозитов в прочих банках	3,505,105	1,908,919
Соглашения «обратного репо»	308,385	118,392
Итого эквивалентов денежных средств	35,737,551	35,022,773
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 7)	(1,879)	(968)
Итого денежных средств и их эквивалентов	35,735,672	35,021,805

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

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными. Счета типа «Ностро» в НБРК включает корсчет в НБРК в размере 17,854,009 тысяч тенге.

В июне 2018 года Группа заключила соглашения «обратного репо» на рынке «автоматического репо» Казахстанской фондовой биржи на сумму 308,385 тысяч тенге срок погашения по которым наступил в июле 2018 года. Справедливая стоимость обеспечения по данным договорам составила 309,964 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 118,392 тысячи тенге).

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, утвержденными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе от установленных пропорций между различными группами обязательств Банка.

По состоянию на 30 июня 2018 года сумма минимального резерва Банка составляла 3.809,716 тысяч тенге (не аудировано) (на 31 декабря 2017 года: 4,658,117 тысяч тенге).

На 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований НБРК для банков второго уровня.

**11. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ
ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

В тыс. тенге	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,069,013	1,064,341
Итого государственных облигаций	1,069,013	1,064,341
Долевые инвестиции		
Глобальные депозитарные расписки по акциям	5,841	5,833
Корпоративные акции	4,110	–
Итого инвестиций в долевые инструменты	9,951	5,833
	1,078,964	1,070,174

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**12. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ, ЧЕРЕЗ
 ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/ЦЕННЫЕ БУМАГИ ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ
 ПРОДАЖИ (МСФО (IAS) 39)**

В тыс. тенге	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Долговые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Государственные облигации		
Казначейские Государственные облигации Министерства финансов Республики Казахстан	11,413,800	13,319,952
Дисконтные ноты НБРК	8,426,530	17,294,265
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	4,348,599	2,789,388
Облигации правительств других стран (с кредитным рейтингом от А до ААА)	109,851	–
Итого государственных облигаций	24,298,780	33,403,605
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом ААА	596,095	405,889
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	907,266	715,468
с кредитным рейтингом от А- до А+	1,975,458	1,824,916
с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	451,772	1,875,819
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	2,776,600	2,739,890
с кредитным рейтингом В- до В+	24,631	23,783
с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	–	2,986
Итого облигаций корпораций и финансовых институтов	6,731,822	7,588,751
Долевые инструменты		
Корпоративные акции	46,446	–
Глобальные депозитарные расписки по акциям	–	56,617
Итого долевого инструмента	46,446	56,617
Итого финансовых активов, оцениваемых ПССЧД	31,077,048	41,048,973
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 7)	(71,823)	(101,417)
	31,005,225	40,947,556

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

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были, в том числе, включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 7,882,001 тысяча тенге и 25,774,007 тысяч тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по соглашениям «репо» с другими банками (Примечание 22). Расчеты по всем договорам, действующим на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года, были произведены до 3 июля 2018 года и 3 января 2018 года, соответственно.

13. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

В тыс. тенге	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Условный депозит в НБРК	2,452,209	2,196,436
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом от А- до А+	1,396,382	–
с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	–	1,360,559
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	13,468	691,327
с кредитным рейтингом В- до В+	1,877,770	1,928,705
Итого средства в кредитных учреждениях	5,739,829	6,177,027
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 7)	(18,237)	(11,728)
	5,721,592	6,165,299

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
13. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

Условный депозит, в основном представляет собой средства на текущих счетах в НБРК, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства и включает следующее:

- по состоянию на 30 июня 2018 года средства в размере 774.804 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 274.340 тыс. тенге), полученные от Банка Развития Казахстана (далее - «БРК») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между субъектами крупного предпринимательства на льготных условиях. Средства могут сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от БРК.
- по состоянию на 30 июня 2018 года средства в размере 1.677.405 тыс. тенге (по состоянию на 31 декабря 2017 года: 1.922.096 тыс. тенге, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - «Даму») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между субъектами малого и среднего бизнеса на льготных условиях. Средства могут быть сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от Даму.

Концентрация счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. Группа не имеет средств размещенных в банках, на долю которых приходится более 10% капитала Группы.

14. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

В тыс.тенге	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	165.510.881	161.627.675
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	55.270.905	53.309.685
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	220,781,786	214,937,360
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	36.364.627	35.335.260
Ипотечные кредиты	7.490.483	11.347.299
Кредитные карты	246.863	223.833
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	44,101,973	46,906,392
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	264,883,759	261,843,752
Минус: резерв под ожидаемые кредитные убытки (Примечание 7)	(38,283,559)	(44,593,311)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	226,600,200	217,250,441

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
14. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
Резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов под обесценения кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(7,978,292)	(2,707,736)	(17,382,602)	(28,068,630)
Новые созданные или приобретенные активы	(60,905)	(11,810)	–	(72,715)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	1,321,765	124,243	172,147	1,618,155
Переводы в Этап 1	(3,624)	3,624	–	–
Переводы в Этап 2	261,011	(261,011)	–	–
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	257,387	(257,387)	–	–
Расходы за вычетом доходов по созданию резервов	(20,130)	(15,593)	(61,913)	(97,636)
Списанные суммы	–	–	(1,056,736)	(1,056,736)
Курсовые разницы	(74,152)	(22,787)	(49,688)	(146,627)
На 30 июня 2018 года	(6,554,327)	(2,891,070)	(18,378,792)	(27,824,189)

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(131,624)	(35,164)	(5,096,722)	(5,263,510)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	51,643	16,001	421,496	489,140
Переводы в Этап 1	(17,485)	711	16,774	–
Переводы в Этап 2	2,423	(70,883)	68,460	–
Переводы в Этап 3	4,385	20,497	(24,882)	–
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(10,677)	(49,675)	60,352	–
Расходы за вычетом доходов по созданию резервов	(7,620)	(2,508)	(110,119)	(120,247)
Курсовые разницы	–	–	(13,400)	(13,400)
На 30 июня 2018 года	(98,278)	(71,346)	(4,738,393)	(4,908,017)

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
14. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резерв под обесценение кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости (продолжение)

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(862,533)	(107,891)	(10,290,747)	(11,261,171)
Новые созданные или приобретенные активы	(60,604)	(1,164)	(381)	(62,149)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	136,026	29,226	6,523,252	6,688,504
Переводы в Этап 1	(17,255)	9,343	7,912	–
Переводы в Этап 2	46,334	(84,876)	38,542	–
Переводы в Этап 3	38,251	63,301	(101,552)	–
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	67,330	(12,232)	(55,098)	–
Расходы за вычетом доходов по созданию резервов	(71,730)	(27,750)	(710,399)	(809,879)
Списанные суммы	–	–	(83,017)	(83,017)
Курсовые разницы	(1)	(1,090)	(22,550)	(23,641)
На 30 июня 2018 года	(791,512)	(120,901)	(4,638,940)	(5,551,353)

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам, выданных за год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

В тыс.тенге	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	25,431,885	9,946,767	35,378,652
Чистое (восстановление)/ начисление	(2,271,172)	1,280,734	(990,438)
Восстановление/(списание)	4,456,255	(1,250,166)	3,206,089
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	27,616,968	9,977,335	37,594,303
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (не аудировано)	5,715,172	1,283,836	6,999,008
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	33,332,140	11,261,171	44,593,311

Процентные доходы, начисленные по кредитам, по которым был создан резерв на обесценение на индивидуальной основе, за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2018 года, составили 5,368,083 тысяч тенге (за шесть месяцев, завершившихся 30 июня 2017 года: 4,099,059 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа имеет 11 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря: четырнадцать заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Общая сумма данных кредитов составила 87,821,703 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 88,067,144 тысяч тенге).

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
15. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

В марте 2018 года Группа увеличила стоимость земельных участков и зданий на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Kazakhstan Appraisal». Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий. Общая сумма переоценки составила 1,131,025 тысяч тенге. Балансовая стоимость земельных участков и зданий после переоценки составила 5,561,348 тысяч тенге на 30 июня 2018 года (31 декабря 2017 года: 4,481,181 тысячи тенге).

Справедливая стоимость земельных участков и зданий Группы относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости. В случае если переоценка стоимости земельных участков и зданий не была бы осуществлена, их балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2018 года составила бы 4,430,707 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 4,481,181 тысячи тенге).

16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

В тыс. тенге	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	10,139,557	9,550,812
Прочая дебиторская задолженность	2,474,086	2,376,367
Начисленный комиссионный доход	83,337	79,598
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	39,961	38,300
Прочие инвестиции	2,695	2,695
Минус: Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 7)	(2,037,698)	(1,245,084)
Всего прочих финансовых активов	10,701,938	10,802,688
Изъятые имущество	6,166,214	5,964,168
Предоплаты	6,864,967	3,864,488
Инвестиционная недвижимость	3,691,144	4,709,996
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	480,248	508,739
Нематериальные активы	439,997	491,877
Материалы и запасы	278,484	254,976
Расходы будущих периодов	252,542	467,013
Прочее	1,333,560	1,213,132
Минус: Резерв под обесценение (Примечание 7)	(1,475,890)	(1,264,492)
Всего прочих нефинансовых активов	18,031,266	16,209,897
Всего прочих активов	28,733,204	27,012,585

Дебиторская задолженность от продажи кредитов возникает в результате продажи кредитов коллекторским компаниям. Группа оценивает справедливую стоимость дебиторской задолженности от продажи кредитов при первоначальном признании как приведенную стоимость всех будущих поступлений денежных средств, дисконтированных по существующей рыночной ставке процента. Изъятые имущество включают обеспечение в виде недвижимости, в основном земельными участками, принятое Группой в обмен на свои права и обязательства по обесцененным кредитам. Группой еще не было определено будущее использование данного имущества, либо оно будет продано, либо сдано в аренду.

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
16. ПРОЧИЕ АКТИВЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
Анализ изменения резерва под обесценение дебиторской задолженности от продажи кредитов

Изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, могут быть представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2018	(1,245,084)	(1,264,492)	(2,509,576)
Чистое (создание)/восстановление резерва под обесценение (не аудировано) (Примечание 7)	447,311	(211,398)	235,913
Списание	(1,239,925)	–	(1,239,925)
Величина резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2018 (не аудировано)	(2,037,698)	(1,475,890)	(3,513,588)

Изменения резерва под обесценение год, закончившийся 31 декабря 2017 года, могут быть представлены следующим образом: представлены следующим образом:

В тыс. тенге	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 января 2017	(889,490)	(548,311)	(1,437,801)
Чистое создание резерва под обесценение	(421,476)	(857,442)	(1,278,918)
Списание	65,882	141,261	207,143
Величина резерва под обесценение по состоянию на 31 декабря 2017	(1,245,084)	(1,264,492)	(2,509,576)

По состоянию на 30 июня 2018 года, в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 67,629 тысяч тенге, (не аудировано) (31 декабря 2017 года: 59,631 тысяч тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 6,357 тысяч тенге, (не аудировано) (31 декабря 2017 года: 93 тысяч тенге) была просрочена на срок более 90 дней, но менее 1 года, и на сумму 49,388 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2017 года: 59,538 тысячи тенге) была просрочена на срок более одного года.

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
17. СРЕДСТВА ПРАВИТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

В тыс. тенге	Дата выдачи	Срок погашения	Номинальная ставка вознаграждения	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	28/12/2012 – 16/03/2015	01/12/2019 – 01/03/2035	2% - 8.5%	19.671.949	17.890.759
АО «Банк развития Казахстана»	10/12/2014 – 04/08/2017	28/06/2018 – 01/03/2035	2% - 8.75%	8.025.856	8.025.856
АО «Аграрная кредитная корпорация»	16/05/2018 – 30/05/2018	30/11/2018 –	1%	666.608	–
				28,364,413	25,916,615

Средства Правительства Республики Казахстан включали долгосрочные займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», которые были получены для финансирования малого и среднего бизнеса, долгосрочный заем от АО «Банк развития Казахстана», полученный для финансирования корпоративного бизнеса и краткосрочный заем от АО «Аграрная кредитная корпорация» на финансирование сельского хозяйства. Руководство Группы считает, что существует ряд других схожих финансовых инструментов, и вследствие их особой природы, займы, предоставленные Даму и БРК, представляют собой отдельный сегмент займов от государственных организаций для поддержки компаний, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате этого займы от Даму и БРК были получены в рамках транзакции между независимыми сторонами и, при этом, сумма, полученная по этим займам, представляет справедливую стоимость займов при первоначальном признании.

18. СЧЕТА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

В тыс. тенге	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Депозиты казахстанских банков и прочих финансовых институтов	23.621.630	15.640.185
Кредиты от прочих финансовых институтов	657.974	740.204
Счета типа «востро»	3.917	129.291
	24,283,521	16,509,680

Кредиты от прочих финансовых институтов представляют собой обязательства перед АО «Казахстанская Ипотечная Компания» по проданным займам, с полным правом обращения взыскания на Группу.

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
21. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

В тыс. тенге	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Субординированные облигации в тенге, индексируемые на темп девальвации	6,247,918	–
Компонент обязательств в привилегированных акциях	2,381,707	2,268,859
	8,629,625	2,268,859

Субординированные облигации являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированными по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности, и ряда прочих обязательств Группы. Купонные выплаты по выпущенным субординированным облигациям производятся на полугодовой и годовой основе.

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию за 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Номинальная ставка	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Субординированные облигации в тенге, индексируемые на темп девальвации, третьего выпуска	27.01.2015	27.01.2028	4.0%+эффект девальвации	6,247,918	–
				6,247,918	–

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, субординированный долг включает компонент обязательств в привилегированных акциях. В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

Привилегированные акции

Владельцы привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Группы, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах стоимости размещения акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

На 30 июня 2018 года, Группа начислила дивиденды по привилегированным акциям в размере 338,543 тысячи тенге (не аудировано) (31 декабря 2017 года: 225,695 тысяч тенге).

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
22. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СОГЛАШЕНИЯМ «РЕПО»

В тыс. тенге	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	7.887,185	25.860,129

Обеспечение обязательств

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиторская задолженность по соглашениям «репо» была обеспечена финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи, справедливая стоимость которых составила 7.882,001 тысячу тенге (Примечание 12).

Кредиторская задолженность по соглашениям «репо» используется Группой в качестве обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках операционной деятельности Группы. Группа регулярно использует данный вид инструмента для привлечения краткосрочной ликвидности и планирует продолжать привлекать средства посредством соглашений «репо» в случае необходимости. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

23. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В тыс. тенге	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Кредиторская задолженность по страхованию	2.347,735	2.286,542
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	710,398	923,400
Начисленные операционные расходы	197,064	161,143
Всего прочих финансовых обязательств	3,255,197	3,371,085
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	1.476,661	1.807,017
Резерв по отпускам	596,129	522,137
Предоплаты по банковским операциям	510,026	206,608
Прочие налоги к уплате	394,846	314,507
Прочие нефинансовые обязательства	595,038	150,905
Всего прочих нефинансовых обязательств	3,572,700	3,001,174
Всего прочих обязательств	6,827,897	6,372,259

Изменения резерва по выданным гарантиям и открытым аккредитивам за периоды, закончившиеся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, могут быть представлены следующим образом:

В тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Величина резерва по состоянию на начало периода	1,393,930	1,684,817	1,807,017	1,616,199
Чистое создание за период (не аудировано)	70,256	735	1,660	197,638
Исполнение гарантийных обязательств	—	—	(335,784)	(6,820)
Курсовая разница	12,475	44,433	3,768	—
Величина резерва по состоянию на конец периода (не аудировано)	1,476,661	1,729,985	1,476,661	1,807,017

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

24. ПРИБЫЛЬ НА ОБЫКНОВЕННУЮ АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию основывается на чистой прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и определяется следующим образом.

В тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Прибыль за период, в тысячах тенге	3,811,612	204,807	5,996,366	218,106
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,526.710	10,526.710	10,526.710	10,526.710
Базовая прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	362.090	19.456	569.633	20.719

На 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, потенциально разводненные акции отсутствуют.

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы. В целом Группа не является объектом других внешних требований к капиталу.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

- Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.
- Капитал 2 уровня включает субординированный долг в тенге, за вычетом инвестиций в субординированный долг финансовых институтов, в которых Банк владеет 10% или более процентами акций.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

25. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 30 июня 2018 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – 0.050 (31 декабря 2017: 0.055)
- k1-2 – 0.060 (31 декабря 2017: 0.065)
- k2 – 0.075 (31 декабря 2017: 0.080)

Банк соблюдает внешние требования в отношении капитала.

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

Банк представил отчет в НБРК о том, что он соблюдает законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала по состоянию на 30 июня 2018 года на основании сумм, которые затем были отражены в его нормативной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2018 года.

26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

У Группы имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу денежных средств в форме одобренного кредита, предоставление лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах. Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тыс. тенге	30 июня 2018 года (не аудировано)	31 декабря 2017 года
Сумма согласно договору		
Гарантии и аккредитивы	31,478,663	19,417,464
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	29,085,180	18,222,290
Минус: Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обязательствам кредитного характера (Примечание 23)	(1,476,661)	(1,807,017)
	59,087,182	35,832,737

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отмечаются от сделок между несвязанными сторонами.

Отношения контроля

Материнским предприятием Группы является ТОО «J.P. Finance Group». Материнское предприятие Группы готовит консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является господин Сарсенов Р.Т. Сторона обладающая конечным контролем над Группой не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с членами Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений членами Совета Директоров и Правления Банка, включенных в статью «Затраты на персонал», составил:

В тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	56,500	47,211	108,181	88,405
Расходы на социальное обеспечение	1,315	1,137	2,709	2,246
Всего	57,815	48,348	110,890	90,651

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

В тыс. тенге	30 июня 2018 года (не аудировано)	Средняя процентная ставка, % (не аудировано)	31 декабря 2017 года	Средняя процентная ставка, %
АКТИВЫ				
Прочие активы	2,250	–	3,750	–
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	1,725,320	1.0-14.0	1,630,801	1.0-14.0

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операции с членами Совета Директоров и Правления (продолжение)

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров и Правления за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня, представлены следующим образом:

В тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (не аудировано)
Прибыль или убыток				
Процентные доходы	–	310	–	628
Процентные расходы	(28,336)	(28,762)	(59,743)	(56,910)
Комиссионные доходы	43	4	120	4
Прочие общие и административные расходы	(195)	(44)	(749)	(117)

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2018 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Акционеры		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам					
- в казахстанских тенге	3,016,722	15.5	4,366,594	0.1-16.0	7,383,316
- в прочих валютах	–	–	366	–	366
Прочие активы					
- в казахстанских тенге	–	–	5,685	–	5,685
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов					
- в казахстанских тенге	10,291,664	0.0-14.0	2,894,875	0.0-14.0	13,186,539
- в долларах США	33,655,651	2.0	2,461,497	2.0-4.5	36,117,148
- в прочих валютах	508,810	2.0	1,996,606	0.0-3.0	2,505,416
Прочие обязательства					
- в казахстанских тенге	–	–	3,908	–	3,908
- в прочих валютах	–	–	307	–	307
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении					
Гарантии выданные	24,394	0.0-4.0	151,511	0.0-4.0	175,905
Линии по займам					
Аккредитивы	1,550,565	–	–	–	1,550,565
Прибыль/(убыток)					
Процентные доходы	255,003		322,813		577,816
Процентные расходы	(1,225,299)		(434,061)		(1,659,360)
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	–		(174,720)		(174,720)
Комиссионные доходы	53,273		111,977		165,250

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
27. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с прочими связанными составили:

	Акционеры		Прочие связанные стороны *		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процентная ставка, %	
АКТИВЫ					
Кредиты, выданные клиентам					
– в казахстанских тенге	2,114,361	15.5	388,404	0.1–16.0	2,502,765
Прочие активы					
– в казахстанских тенге	2,102	–	1,170	–	3 272
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов					
– в казахстанских тенге	20,261,852	0.0–14.0	2,345,359	0.0–14.0	22,607,211
– в долларах США	20,832,418	2.0	2,463,957	2.0–4.5	23,296,375
– в прочих валютах	1,418,448	2.0	103 137	0.0–3.0	1,521,585
Прочие обязательства					
– в казахстанских тенге	–	–	260	–	260
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении					
Гарантии выданные	25,589	0.0–4.0	244 593	0.0–4.0	270,182
Линии по займам	3,924,886	–	241,570	–	4,166,456
Аккредитивы	128,181	–	–	–	128,181
Прибыль/(убыток)					
Процентные доходы	78,113		23,551		101,664
Процентные расходы	(1,789,110)		(369,976)		(2,159,086)
Восстановления/(убытки) от обесценения	757		(65)		692
Комиссионные доходы	106 150		112,115		218,265
Прочие доходы	33		48		81

* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Материнского предприятия.

АО «НУРБАНК»

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017.

В тыс. тенге	30 июня 2018 (не аудировано)			31 декабря 2017		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(расход)
Денежные средства и их эквиваленты	35,735,672	35,735,672	–	35,021,805	35,021,805	–
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	1,078,964	1,078,964	–	1,070,174	1,070,174	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	не применимо	не применимо	не применимо	40,947,556	40,947,556	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31,005,225	31,005,225	–	не применимо	не применимо	не применимо
Средства в кредитных учреждениях	5,721,592	5,721,592	–	6,165,299	6,165,299	–
Кредиты, выданные клиентам	226,600,200	232,479,903	5,879,703	217,250,441	223,697,928	6,447,487
Прочие финансовые активы	10,701,938	10,701,938	–	10,802,688	10,802,688	–
Средства Правительства Республики Казахстан	28,364,413	28,364,413	–	25,916,615	25,916,615	–
Средства кредитных учреждений	24,283,521	24,283,521	–	16,509,680	16,509,680	–
Средства клиентов	204,220,397	204,731,585	(511,188)	204,646,579	205,070,843	(424,264)
Долговые ценные бумаги выпущенные	14,180,514	12,343,487	(1,837,027)	18,562,994	17,395,736	(1,167,258)
Кредиторская задолженность по соглашениям «РЕПО»	7,887,185	7,960,711	(73,526)	25,860,129	25,801,863	(58,266)
Субординированный долг	8,629,625	5,135,473	(3,494,152)	2,268,859	2,268,859	–
Прочие финансовые обязательства	3,255,197	3,255,197	–	3,371,085	3,371,085	–
			(36,190)			4,797,699

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

**28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ ФИНАНСОВЫХ
ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)

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

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

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

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

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

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- ставки дисконтирования 11.4% - 14.5% и 13.8% - 21.7% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам и займам розничным клиентам, соответственно;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

На каждую отчетную дату Группа анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Группы требуется переоценка. Для целей данного анализа Группа проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Группа также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным.

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ ФИНАНСОВЫХ
 ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

В тыс. тенге	Дата оценки (не аудировано)	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае- мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемы х исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	30 июня 2018 года	3,284,246	27,720,979	–	31,005,225
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	30 июня 2018 года	1,078,964	–	–	1,078,964
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2018 года	–	35,735,672	–	35,735,672
Средства в кредитных учреждениях	30 июня 2018 года	–	5,721,592	–	5,721,592
Кредиты и авансы клиентам	30 июня 2018 года	–	232,479,903	–	232,479,903
Прочие финансовые активы	30 июня 2018 года	–	10,701,938	–	10,701,938

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ ФИНАНСОВЫХ
 ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В тыс. тенге	Дата оценки (не аудировано)	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае- мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства Правительства РК	30 июня 2018 года	–	28,364,413	–	28,364,413
Средства кредитных учреждений	30 июня 2018 года	–	24,283,521	–	24,283,521
Средства клиентов	30 июня 2018 года	–	204,731,585	–	204,731,585
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 июня 2018 года	–	12,343,487	–	12,343,487
Кредиторская задолженность по соглашениям «РЕПО»	30 июня 2018 года	–	7,960,711	–	7,960,711
Субординированный долг	30 июня 2018 года	–	5,135,473	–	5,135,473
Прочие финансовые обязательства	30 июня 2018 года	–	3,255,197	–	3,255,197

Анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

В тыс. тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае- мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2017 года	2,306,559	38,640,997	–	40,947,556
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2017 года	–	35,021,805	–	35,021,805
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2017 года	–	6,165,299	–	6,165,299
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2017 года	–	223,697,928	–	223,697,928
Прочие финансовые активы	31 декабря 2017 года	–	10,802,688	–	10,802,688

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
 КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
**28. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ ФИНАНСОВЫХ
 ИНСТРУМЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**
Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В тыс. тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае- мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемы х исходных данных (Уровень 3)	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства Правительства РК	31 декабря 2017 года	–	25,916,615	–	25,916,615
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2017 года	–	16,509,680	–	16,509,680
Средства клиентов	31 декабря 2017 года	–	205,070,843	–	205,070,843
Кредиторская задолженность по соглашениям «РЕПО»	31 декабря 2017 года	–	25,801,863	–	25,801,863
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2017 года	–	17,395,736	–	17,395,736
Субординированный долг	31 декабря 2017 года	–	2,268,859	–	2,268,859
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2017 года	–	3,371,085	–	3,371,085

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим соглашениям на оптовом дилерском рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожидании сроков прекращения сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды.

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

Расчет балансовой стоимости одной простой акции Банка по состоянию на 01.07.2018 года.

$$BVcs = NAV/NOcs$$

Балансовая стоимость простой акции на дату расчета (BVcs) = 3,902.96 тенге.

Чистые активы для простых акций (NAV) = 41,082,638 тыс.тенге;

Количество акций на дату расчета (NOcs) = 10,526,030 штук;

$$NAV = (TA-IA)-TL-PS$$

Активы Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TA) = 337,565,745 тыс.тенге;

Нематериальные активы согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (IA) = 1,780,797 тыс.тенге;

Обязательства Банка, согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (TL) = 294,407,154 тыс.тенге.

Сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции», согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (PS) – 295,156 тыс.тенге.

Расчет балансовой стоимости одной привилегированной акции Банка по состоянию на 01.07.2018 года.

$$BVps1 = (EPC+DCps1)/ NO ps1$$

Балансовая стоимость привилегированной акции на дату расчета (BVps1) = 11,898.67 тенге.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета (EPC) = 633,698,500 тенге.

Долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах (DCps1) = 2,051,772,727.27 тенге.

Количество акций на дату расчета (NOps1) = 225,695 штук.

$$EPC = TDps1+PS$$

Сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы на дату расчета (TDps1) 338,542,500 тенге. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей;

Сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции», согласно отчету о финансовом положении Банка на дату расчета (PS)=295,156,000 тенге.

Председатель Правления

Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер

Филатова А.И.

