

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

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность

*С отчётом по результатам обзора
промежуточной сокращённой финансовой отчётности за три и шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года.*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении.....	1
Промежуточный сокращённый отчёт о прибылях и убытках.....	2
Промежуточный сокращённый отчёт о совокупном доходе.....	3
Промежуточный сокращённый отчёт об изменениях в капитале.....	4
Промежуточный сокращённый отчёт о движении денежных средств.....	5

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	6
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3. Основа подготовки финансовой отчётности.....	7
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	8
5. Средства в кредитных учреждениях.....	8
6. Производные финансовые инструменты.....	9
7. Кредиты и авансы клиентам.....	9
8. Инвестиционные ценные бумаги.....	15
9. Средства кредитных учреждений.....	16
10. Средства клиентов.....	16
11. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	17
12. Капитал.....	17
13. Процентные доходы и расходы.....	18
14. Комиссионные доходы и расходы.....	19
15. Административные и операционные расходы.....	19
16. Прочие расходы по обесценению и резервы.....	20
17. Налогообложение.....	20
18. Прибыль на акцию.....	21
19. Сегментный анализ.....	21
20. Управление рисками.....	28
21. Финансовые и условные обязательства.....	32
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	33
23. Операции со связанными сторонами.....	37
24. Достаточность капитала.....	39



Заключение об обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее - «Банк») по состоянию на 30 июня 2017 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

PricewaterhouseCoopers LLP

28 августа 2017 года

Алматы, Казахстан

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 июня 2017 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	403.587	381.183
Средства в кредитных учреждениях	5	14.541	6.561
Производные финансовые инструменты	6	11.178	49.146
Кредиты и авансы клиентам	7	958.527	892.185
Инвестиционные ценные бумаги	8		
-имеющиеся в наличии для продажи		214.988	257.794
-удерживаемые до погашения		12.597	13.045
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	17	1.133	1.725
Основные средства		30.477	30.809
Нематериальные активы		13.143	11.681
Прочие активы		8.202	6.276
Итого активы		1.668.373	1.650.405
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	9	142.602	147.713
Средства корпоративных клиентов	10	599.507	623.237
Средства физических лиц	10	682.989	647.560
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	69.830	69.804
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	17	6.277	6.476
Прочие обязательства		8.140	6.627
Итого обязательства		1.509.345	1.501.417
Капитал			
Уставный капитал	12	51.500	51.500
Нераспределенная прибыль		87.464	80.246
Прочие фонды		20.064	17.242
Итого капитал		159.028	148.988
Итого капитал и обязательства		1.668.373	1.650.405

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Камалов А.И.

Председатель Правления

Попова Н.В.

Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 40 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Процентные доходы	13	38.045	35.254	74.075	69.551
Процентные расходы	13	(18.501)	(17.464)	(36.549)	(34.273)
Чистый процентный доход		19.544	17.790	37.526	35.278
Отчисление на резерв под обеспечение кредитного портфеля	7	(14.791)	(12.638)	(26.589)	(25.728)
Чистый процентный доход после резерва под обеспечение кредитного портфеля		4.753	5.152	10.937	9.550
Комиссионные доходы	14	7.900	6.014	14.711	11.335
Комиссионные расходы	14	(1.272)	(936)	(2.109)	(1.740)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	12	-	158	-	241
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		4.321	3.924	8.187	7.965
- переоценка валютных статей		(4.108)	2.902	3.216	1.457
(Убыток)/доход по операциям с производными финансовыми инструментами		1.154	(4.001)	(7.936)	(3.670)
Прочие доходы		299	378	327	1.156
Прочие расходы		(337)	(279)	(588)	(982)
Операционные доходы		12.710	13.312	26.745	25.312
Административные и операционные расходы	15	(9.276)	(9.183)	(18.821)	(19.265)
Прочие (расходы по обеспечению и созданию резервов)/доходы от восстановления резервов	16	(510)	(29)	(905)	694
Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу		2.924	4.100	7.019	6.741
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	17	(87)	(516)	199	(1.251)
Прибыль за отчётный период		2.837	3.584	7.218	5.490
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	18	220,97	279,15	562,19	427,60

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 40 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(В миллионах тенге)

Прим.	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
	Прибыль за отчётный период			
	2.837	3.584	7.218	5.490
	Прочие компоненты совокупного дохода			
	<i>Прочий совокупный доход, переклассифицируемый в отчёт о прибылях и убытках в последующие периоды:</i>			
	<i>Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи</i>			
12	1.693	1.305	2.822	(288)
	<i>Реализованные убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчёт о прибылях и убытках</i>			
12	-	(158)	-	(241)
	<i>Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода</i>			
17	-	(90)	-	(305)
	Прочий совокупный доход/(убыток) за отчётный период, за вычетом налогов			
	1.693	1.057	2.822	(834)
	Итого совокупный доход за отчётный период			
	4.530	4.641	10.040	4.656

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(В миллионах тенге)

Прим.	Уставный капитал	Общий банковский фонд	Прочие фонды		Нераспределённая прибыль	Итого
			Фонд переоценки Инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи			
На 1 января 2016 года	51.500	23.893	(5.194)		72.554	142.753
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	-	-	-		5.490	5.490
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	12	-	(834)		-	(834)
Итого совокупный (убыток)/доход за отчётный период (неаудировано)		-	(834)		5.490	4.656
На 30 июня 2016 года (неаудировано)	51.500	23.893	(6.028)		78.044	147.409
На 1 января 2017 года	51.500	23.893	(6.651)		80.246	148.988
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	-	-	-		7.218	7.218
Прочий совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	12	-	2.822		-	2.822
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)		-	2.822		7.218	10.040
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	51.500	23.893	(3.829)		87.464	159.028

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 40 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

(В миллионах тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	57.851	65.262
Проценты уплаченные	(41.519)	(32.501)
Комиссии полученные	15.010	11.819
Комиссии уплаченные	(1.661)	(1.897)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	8.187	7.965
Прочие доходы, полученные	327	1.337
Прочие расходы, полученные	(588)	-
Административные и операционные расходы, уплаченные	(16.360)	(14.443)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	21.247	37.542
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>		
Средства в кредитных учреждениях	(8.145)	6.346
Производные финансовые инструменты	30.020	17.892
Кредиты и авансы клиентам	(80.167)	113.159
Прочие активы	(2.545)	36
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных учреждений	(6.065)	(23.263)
Средства корпоративных клиентов	(26.237)	(71.966)
Средства физических лиц	23.895	42.020
Прочие обязательства	247	(309)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	(47.750)	121.457
Корпоративный подоходный налог уплаченный	591	(83)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	(47.159)	121.374
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(1.152)	(948)
Приобретение нематериальных активов	(2.172)	(1.205)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(1.185.393)	(287.477)
Проценты, полученные по ценным бумагам, имеющимся в наличии и для продажи	2.875	-
Проценты, полученные по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	261	-
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1.241.857	250.745
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	760	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	57.036	(38.885)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	12.527	11.278
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	22.404	93.767
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	4	381.183
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	4	403.587
		297.556
		391.323

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 40 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года основным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России», владеющее 99,99% акций (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечным акционером Банка является Центральный Банк Российской Федерации. В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 23 декабря 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Депозиты физических лиц – клиентов Банка до 5 миллионов тенге гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в случае банкротства Банка.

По состоянию на 30 июня 2017 года филиальная сеть Банка включает 16 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2016 года: 16 филиалов) и 67 структурных подразделений филиалов (на 31 декабря 2016 года: 67 структурных подразделений).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг.

20 августа 2015 года Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о прекращении поддержки обменного курса тенге и реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободно плавающему обменному курсу. В результате, в течение августа 2015 – июня 2017 года обменный курс тенге варьировался от 187 до 321,46 тенге за 1 доллар США. Таким образом, существует неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

В середине января 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor существенно снизило свои прогнозы в отношении цен на нефть в период 2016-2019 гг. Так как экономика Казахстана в значительной степени зависит от нефтегазового сектора, Standard & Poor теперь ожидает стагнации или же очень незначительного роста ВВП.

Соответственно в феврале 2016 года Standard & Poor понизило долгосрочные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах с BBB+ до BBB. Кроме того, S&P снизило краткосрочные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах с "A-2" до "A 3", а рейтинг по национальной шкале - с "kzAA+" до "kzAA". Прогноз по долгосрочным рейтингам "негативный".

В марте 2017 года Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне "BBB-" и "A-3". Также были подтверждены рейтинги по национальной шкале на уровне "kzAA".

Негативный прогноз по рейтингу отражает мнение агентства о возрастающих внешних рисках и рисках, связанных с денежно-кредитной политикой, с учетом текущей слабой и нестабильной ситуацией на глобальном рынке сырьевых товаров.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 30 июня 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 322,27 тенге за 1 доллар США и 5,44 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2016 года: 333,29 тенге за 1 доллар США и 5,43 тенге за 1 российский рубль).

Изменения в учётной политике

Новые и измененные стандарты и разъяснения должны быть применены при подготовке первой промежуточной финансовой отчётности, выпущенной после даты их вступления в силу. Среди новых или измененных МСФО и разъяснений, которые вступили в силу с 1 января 2017 года, отсутствуют такие, которые имели бы существенное влияние на Банк, представление показателей в его финансовой отчётности и на оценку операций и остатков.

Существенные учётные суждения и оценки

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учётной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчётности Банка за 2016 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчётности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, активы, доходы или расходы Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Наличные средства	43.203	52.173
Остатки средств по счетам в НБРК	233.678	158.491
<i>Корреспондентские счета и депозиты «возврат» в банках:</i>		
- Соединенных Штатов Америки	32.017	81.436
- Российской Федерации	8.493	26.788
- Республики Казахстан	1.582	4.295
- Стран Европейского Союза	1.763	1.085
- Китайской Народной Республики	4	4
Депозиты в НБРК со сроком погашения до 90 дней с даты образования	17.000	39.051
Депозиты со сроком погашения до 90 дней с даты образования	65.847	17.860
Денежные средства и их эквиваленты	403.587	381.183

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как определённый процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 30 июня 2017 года обязательные резервы составили 13.070 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 11.657 миллионов тенге). На 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня. На 31 декабря 2016 года денежные средства и их эквиваленты содержат драгоценные металлы в виде слитков, в размере 2.088 миллионов тенге. По состоянию на 30 июня 2017 года данные аффинированные драгоценные металлы в размере 1.663 миллионов тенге реклассифицированы и раскрыты в числе прочих активов.

5. Средства в кредитных учреждениях

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	9.125	4.645
Вклады, размещенные в других банках на срок более 90 дней	3.226	1.320
Средства, ограниченные в использовании	2.190	596
Средства в кредитных учреждениях	14.541	6.561

Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в основном включают займы, выданные АО «Жазагрофинанс», со сроком погашения в 2021 году и годовой ставкой вознаграждения 14,0%-16,0% (на 31 декабря 2016 года: 14,0%-16,0%). Вклады, размещенные в других банках, в основном включают вклады, размещенные в НБРК в сумме 3.226 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 1.320 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Производные финансовые инструменты

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

	30 июня 2017 года (неаудировано)			31 декабря 2016 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
Свопцион	25.782	11.178	—	106.653	49.146	—
Итого производные активы	25.782	11.178	—	106.653	49.146	—

Свопцион

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

7. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2017 года (неаудировано)		
	Непросро- ченные ссуды	Просро- ченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	523.295	188.522	711.817
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	120.551	13.431	133.982
Специализированное кредитование юридических лиц	86.637	30.246	116.883
Жилищное кредитование физических лиц	92.183	5.064	97.247
Автокредитование физических лиц	25.825	764	26.589
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	848.491	238.027	1.086.518
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(31.091)	(96.900)	(127.991)
Кредиты и авансы клиентам	817.400	141.127	958.527

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 годов:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	(98.779)	(9.024)	(107.803)
Отчисление за период (не аудированно)	(26.763)	174	(26.589)
Списания (неаудированно)	4.770	424	5.194
Курсовая разница (не аудированно)	1.189	18	1.207
На 30 июня 2017 года (не аудированно)	(119.583)	(8.408)	(127.991)
На 1 апреля 2017 года (неаудированно)	(103.262)	(8.641)	(111.903)
Отчисление за период (не аудированно)	(14.739)	(52)	(14.791)
Списания (неаудированно)	178	296	474
Курсовая разница (не аудированно)	(1760)	(11)	(1.771)
На 30 июня 2017 года (не аудированно)	(119.583)	(8.408)	(127.991)
	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 года	(70.419)	(7.741)	(78.160)
Отчисление за период (не аудированно)	(24.286)	(1.442)	(25.728)
Списания (неаудированно)	29.738	131	29.869
Курсовая разница (не аудированно)	537	16	553
На 30 июня 2016 года (не аудированно)	(64.430)	(9.036)	(73.466)
На 1 апреля 2016 года (неаудированно)	(81.262)	(8.350)	(89.612)
Отчисление за период (не аудированно)	(11.928)	(710)	(12.638)
Списания (неаудированно)	27.865	19	27.884
Курсовая разница (не аудированно)	895	5	900
На 30 июня 2016 года (не аудированно)	(64.430)	(9.036)	(73.466)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные по кредитам, по которым был создан резерв на обесценение на индивидуальной основе, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составили 14.003 миллиона тенге (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 3.715 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2017 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 21,7% (на 31 декабря 2016 года: 25,1%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов на 30 июня 2017 года составила 235.599 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 250.583 миллиона тенге). Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудировано):

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	159.423	(23.552)	135.871	14,8
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	32.347	(3.176)	29.171	9,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	13.571	(4.501)	9.070	33,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	34.887	(2.606)	32.281	7,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	26.820	(18.667)	8.153	69,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	79.697	(46.068)	33.629	57,8
Итого индивидуально обесцененных кредитов	346.745	(98.570)	248.175	28,4
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	363.872	(2.651)	361.221	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	449	(3)	446	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	380	(3)	377	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	371	(3)	368	0,7
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	365.072	(2.660)	362.412	0,7
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	711.817	(101.230)	610.587	14,2
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	22.276	(3.108)	19.168	14,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	431	(4)	427	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок до 31 до 60 дней	685	(5)	680	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	9.939	(313)	9.626	3,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	178	(76)	102	42,8
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	18.973	(14.370)	4.603	75,7
Итого индивидуально обесцененных кредитов	52.482	(17.876)	34.606	34,1
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	64.361	(477)	63.884	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	38	-	38	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2	-	2	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	64.401	(477)	63.924	0,7
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	116.883	(18.353)	98.530	15,7
Итого кредитов юридическим лицам	828.700	(119.583)	709.117	14,4

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обеспеченные кредиты				
Непросроченные ссуды	1.442	(64)	1.378	4,4
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	7	(7)	-	100
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	105	(1)	104	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 180 дней	176	(147)	29	83,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.569	(474)	1.095	30,2
Итого индивидуально обеспеченных кредитов	3.299	(693)	2.606	21,0
Кредиты, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	119.109	(988)	118.121	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4.842	(57)	4.785	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	935	(9)	926	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	426	(4)	422	1,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	305	(281)	24	92,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.066	(4.708)	358	92,9
Итого коллективно обеспеченных кредитов	130.683	(6.047)	124.636	4,6
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	133.982	(6.740)	127.242	5,0
Жилищное кредитование физических лиц				
Индивидуально обеспеченные кредиты				
Непросроченные ссуды	528	(24)	504	4,5
Итого индивидуально обеспеченных кредитов	528	(24)	504	4,5
Кредиты, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	91.655	(204)	91.451	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2.898	(6)	2.892	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	577	(2)	575	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	239	-	239	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	199	(189)	10	95,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.151	(1.095)	56	95,1
Итого кредитов, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе	96.719	(1.496)	95.223	1,5
Итого жилищных кредитов физическим лицам	97.247	(1.520)	95.727	1,6
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	25.825	(25)	25.800	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	557	-	557	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	63	-	63	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	14	-	14	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	33	(31)	2	93,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	97	(92)	5	95,1
Итого кредитов, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе	26.589	(148)	26.441	0,6
Итого автокредитов физическим лицам	26.589	(148)	26.441	0,6
Итого кредитов физическим лицам	257.818	(8.408)	249.410	3,3
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2017 года	1.086.518	(127.991)	958.527	11,8

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2017 года (неаудировано)		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	256.944	23,6	212.251	21,2
Производство	206.363	19,0	192.518	19,3
Торговля	205.503	18,9	177.686	17,7
Услуги	114.040	10,5	109.872	11,0
Операции с недвижимостью	79.364	7,3	80.427	8,0
Транспорт	73.648	6,8	77.436	7,7
Горнодобывающая промышленность	53.521	4,9	51.547	5,2
Строительство	37.519	3,5	30.759	3,1
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	35.945	3,3	43.196	4,3
Сельское хозяйство	19.546	1,8	21.662	2,2
Кредитные карты	874	0,1	883	0,1
Образование	2.728	0,3	1.213	0,1
Прочие	523	0,0	538	0,1
Кредиты и авансы клиентам	1.086.518	100,0	999.988	100,0

8. Инвестиционные ценные бумаги

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

	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Казахстанские государственные облигации	181.051	220.141
Корпоративные облигации	33.935	37.651
Акции, не имеющие котировок	2	2
	214.988	257.794

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

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

	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Казахстанские государственные облигации	12.597	13.045
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12.597	13.045

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются не обеспеченными.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

9. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2017 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2016 года</i>
Корреспондентские счета	71.812	68.289
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	30.088	30.628
Срочные депозиты и кредиты, полученные от других банков	20.145	22.106
Займы, полученные от международных финансовых учреждений	19.817	24.172
Займы, полученные от Материнской компании	740	2.518
Средства кредитных учреждений	142.602	147.713

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

В соответствии с условиями договоров займов, заключенных с международными финансовыми организациями Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее по тексту – «ЕБРР») и Международной Финансовой Корпорацией (далее по тексту – «МФК»), по которым Банк обязан соблюдать определённые финансовые коэффициенты. На 30 июня 2017 года у Банка было техническое нарушение некоторых ограничений. Банк уведомил ЕБРР и МФК о данных нарушениях и попросил пересмотр условий. Вследствие нарушения ограничительных условий по договору займа с ЕБРР, заём в сумме 6,963 миллиона тенге, отражен в категории «до востребования и менее 1 месяца» в позиции Банка по ликвидности (*Примечание 21*). 10 мая 2017 года МФК предоставил Банку временный отказ от исполнения обязательств в отношении нарушенных коэффициентов до окончания срока действия кредитного соглашения, в следствии этого сумма в размере 3.114 миллионов тенге по договору с МФК, отражена в категории «от 6 месяцев до 1 года» в позиции Банка по ликвидности (*Примечание 21*).

10. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2017 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2016 года</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие и расчётные счета	126.989	16.913
- Срочные депозиты	57.118	22.938
Негосударственные юридические лица		
- Текущие и расчётные счета	178.226	235.192
- Срочные депозиты	237.174	348.194
Средства корпоративных клиентов	599.507	623.237
Физические лица		
- Текущие счета и счета до востребования	96.788	75.954
- Срочные вклады	586.201	571.606
Средства физических лиц	682.989	647.560

Удерживаемые в качестве обеспечения по займам	6.686	9.244
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	58.905	91.227
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	3.921	5.728

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

В состав срочных вкладов на 30 июня 2017 года включены вклады физических лиц в сумме 682.989 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 647.560 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

10. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2017 года (неаудировано)		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Предоставление услуг потребителям	133.949	22,3	73.488	11,7
Транспорт и связь	77.538	12,9	22.192	3,6
Страхование и пенсионные фонды	63.325	10,6	86.403	13,9
Торговля	60.045	10,0	72.532	11,6
Недвижимость и строительство	55.610	9,3	112.744	18,1
Горнодобывающая промышленность	53.299	8,9	59.772	9,6
Финансовая, инвестиционная деятельность	52.650	8,8	29.280	4,7
Производство	50.587	8,4	53.237	8,6
Нефтегазовая промышленность	40.787	6,9	97.152	15,6
Государственное управление	2.368	0,4	162	0,0
Сельское хозяйство	4.423	0,7	6.222	1,0
Прочее	4.926	0,8	10.053	1,6
Средства корпоративных клиентов	599.507	100,0	623.237	100,0

На 30 июня 2017 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 20,8% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2016 года: 36,8%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 30 июня 2017 года составил 266.728 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 231.456 миллионов тенге).

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года долговые ценные бумаги представлены четырьмя эмиссиями облигаций на КФБ, деноминированных в тенге. Данные облигации имеют срок погашения в 2017-2020 годах и номинальные ставки вознаграждения 6,25%-10,0% годовых (на 31 декабря 2016 года: 6,25%-10,0% годовых).

На 30 июня 2017 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 69.830 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 69.804 миллиона тенге).

12. Капитал

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

	Количество простых акций	Стоимость размещения 1 акции, тенге	Уставный капитал
На 1 января 2017 года и 30 июня 2017 года (неаудировано)	12.839.114	4.011	51.500

Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и за 2016 год, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

12. Капитал (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2017 года и на 31 декабря 2016 года 12.838.826 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании.

	<i>Нереализован- ные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	(6.651)	23.893	17.242
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (неаудировано)	2.822	—	2.822
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	(3.829)	23.893	20.064
На 1 января 2016 года	(5.194)	23.893	18.699
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (не аудировано)	(288)	—	(288)
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (неаудировано)	(241)	—	(241)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (не аудировано)	(305)	—	(305)
На 30 июня 2016 года (неаудировано)	(6.028)	23.893	17.865

13. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>		<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
Кредиты и авансы клиентам	28.710	27.427	55.116	57.982
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5.467	2.235	11.531	3.773
Денежные средства и их эквиваленты	2.741	5.325	6.029	7.231
Средства в кредитных учреждениях	1.018	267	1.180	565
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	109	—	219	—
Процентные доходы	38.045	35.254	74.075	69.551
Срочные вклады физических лиц	(9.395)	(6.122)	(17.805)	(11.049)
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(5.184)	(8.000)	(10.800)	(15.103)
Средства кредитных учреждений	(838)	(1.359)	(3.330)	(3.178)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.377)	(1.356)	(2.753)	(2.482)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(1.702)	(627)	(1.849)	(1.305)
Операции «репо» с ценными бумагами	(5)	—	(12)	(1.156)
Процентные расходы	(18.501)	(17.464)	(36.549)	(34.273)
Чистый процентный доход	19.544	17.790	37.526	35.278

(В миллионах тенге, если не указано иное)

14. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Расчётные операции	3.481	2.113	6.534	3.560
Операции с платёжными карточками	1.698	1.186	3.057	2.158
Кассовые операции	1.050	831	1.902	1.551
Документарные расчёты	438	985	1.054	2.261
Операции с иностранной валютой	455	480	844	972
Гарантии выданные	403	282	726	596
Прочее	375	137	594	237
Комиссионные доходы	7.900	6.014	14.711	11.335
Обслуживание кредитных карточек	(903)	(598)	(1.434)	(1.089)
Расчётные операции	(272)	(142)	(456)	(282)
Гарантии принятые	(52)	(55)	(106)	(118)
Документарные расчёты	(1)	(23)	(22)	(56)
Рамбурсирование	(1)	–	(1)	(10)
Прочее	(43)	(118)	(90)	(185)
Комиссионные расходы	(1.272)	(936)	(2.109)	(1.740)

15. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Заработная плата и другие выплаты	(4.595)	(4.483)	(9.124)	(9.233)
Отчисления на социальное обеспечение	(571)	(454)	(1.125)	(900)
Расходы на персонал	(5.166)	(4.937)	(10.249)	(10.133)
Износ и амортизация	(1.110)	(896)	(2.163)	(1.758)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(702)	(560)	(1.428)	(1.160)
Аренда	(478)	(477)	(930)	(1.004)
Коммунальные расходы	(307)	(284)	(701)	(737)
Расходы по профессиональным услугам	(290)	(171)	(687)	(403)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(270)	(250)	(570)	(528)
Транспорт и связь	(267)	(268)	(510)	(599)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(148)	(266)	(266)	(535)
Рекламные и маркетинговые услуги	(85)	(96)	(228)	(250)
Расходы на охрану и сигнализацию	(110)	(110)	(226)	(248)
Расходы на инкассацию	(90)	(95)	(188)	(205)
Расходы на служебные командировки	(94)	(87)	(154)	(278)
Расходы по страхованию	(66)	(84)	(142)	(179)
Прочее	(93)	(602)	(379)	(1.248)
Административные и операционные расходы	(9.276)	(9.183)	(18.821)	(19.265)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

16. Прочие расходы по обесценению и резервы

	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Прочие нефинансо- вые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	(26)	(946)	(972)
Уменьшение/(отчисление) за период (неаудированно)	(420)	(485)	(905)
Курсовая разница (неаудированно)	–	(36)	(36)
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	(446)	(1.467)	(1.913)
На 1 апреля 2017 года (неаудировано)	(121)	(1.336)	(1.457)
Уменьшение/(отчисление) за период (неаудированно)	(324)	(186)	(510)
Курсовая разница (неаудированно)	(1)	55	54
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	(446)	(1.467)	(1.913)
	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Прочие нефинансо- вые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 года	(1.033)	(696)	(1.729)
Уменьшение/(отчисление) за период (неаудированно)	1.032	(338)	694
Курсовая разница (неаудированно)	(8)	118	110
На 30 июня 2016 года (неаудировано)	(9)	(916)	(925)
На 1 апреля 2016 года (неаудировано)	(112)	(863)	(975)
Уменьшение/(отчисление) за период (неаудированно)	101	(130)	(29)
Курсовая разница (неаудированно)	2	77	79
На 30 июня 2016 года (неаудировано)	(9)	(916)	(925)

Прочие резервы на 30 июня 2016 года включают резерв под обесценение выданных гарантий в размере 446 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 26 миллионов тенге), которые включены в состав прочих обязательств и резерв под обесценение прочих нефинансовых активов в сумме 1.467 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 946 миллионов тенге), который включен в состав прочих активов.

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

17. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>		<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(90)	536	–	2.057
Корректировка налоговой декларации прошлых периодов (Расход)/экономия по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	–	–	–	(296)
Минус: отсроченный корпоративный подоходный налог, отраженный в прочем совокупном доходе	177	70	(199)	(205)
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	–	(90)	–	(305)
	87	516	(199)	1.251

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

По состоянию на 30 июня 2017 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 1.133 миллиона тенге (на 31 декабря 2016 года: 1.725 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Чистая прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	2.837	3.584	7.218	5.490
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114	12.839.114	12.839.114
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	220,97	279,15	562,19	427,60

На 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

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

Вид акций	30 июня 2017 года (неаудировано)			31 декабря 2016 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы		Количество акций в обращении	Чистые активы	
		согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)		согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.839.114	145.885	11.362,54	12.839.114	137.307	10.694,43

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

19. Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающихся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Операции Банка организованы по трём основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты.
- Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних и предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов.
- Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержания ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 30 июня 2017 года и за трёх- и шестимесячный периоды, закончившийся на указанную дату:

<i>На 30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	–	14.541	–	14.541
Производные финансовые инструменты	–	–	11.178	11.178
Кредиты и авансы клиентам	249.411	709.116	–	958.527
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	214.988	214.988
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	12.597	12.597
Прочие активы	–	639	–	639
Итого активов отчётных сегментов	249.411	724.296	238.763	1.212.470
Нераспределённые суммы				455.903
Итого активов				1.668.373
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	142.602	–	142.602
Средства клиентов	682.989	599.507	–	1.282.496
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	69.830	69.830
Прочие обязательства	–	555	–	555
Итого обязательств отчётных сегментов	682.989	742.664	69.830	1.495.483
Нераспределённые суммы				13.862
Итого обязательств				1.509.345

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	16.951	38.165	18.959	–	74.075
Процентные расходы	(17.805)	(15.979)	(2.765)	–	(36.549)
Чистый процентный доход/(убыток)	(854)	22.186	16.194	–	37.526
Восстановление/ (отчисление) на резерв под обесценение кредитного портфеля	174	(26.763)	–	–	(26.589)
Чистый процентный доход/(убыток) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(680)	(4.577)	16.194	–	10.937
Комиссионные доходы	6.356	8.341	14	–	14.711
Комиссионные расходы	–	(2.066)	(43)	–	(2.109)
Доходы по операциям в иностранной валюте	1.233	10.170	–	–	11.403
Убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	(7.936)	–	(7.936)
Прочие операционные доходы	67	195	65	–	327
Прочие операционные расходы	(269)	(292)	(27)	–	(588)
Износ и амортизация Административные и прочие операционные расходы	–	–	–	(2.163)	(2.163)
Прочие расходы от начисления резервов	(7.303)	(7.941)	(747)	(667)	(16.658)
Прочие расходы от начисления резервов	–	(905)	–	–	(905)
Результаты сегмента	(596)	2.925	7.520	(2.830)	7.019
Экономия по корпоративному подоходному налогу					199
Прибыль за отчётный период					7.218

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	8.956	19.592	9.497	–	38.045
Процентные расходы	(9.395)	(7.724)	(1.382)	–	(18.501)
Чистый процентный доход/(убыток)	(439)	11.868	8.115	–	19.544
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	(51)	(14.740)	–	–	(14.791)
Чистый процентный доход/(убыток) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(490)	(2.872)	8.115	–	4.753
Комиссионные доходы	3.421	4.471	8	–	7.900
Комиссионные расходы	–	(1.242)	(30)	–	(1.272)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	656	(443)	–	–	213
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	1.154	–	1.154
Прочие операционные доходы	62	179	58	–	299
Прочие операционные расходы	(153)	(164)	(20)	–	(337)
Износ и амортизация	–	–	–	(1.110)	(1.110)
Административные и прочие операционные расходы	(3.457)	(3.665)	(511)	(533)	(8.166)
Прочие расходы от начисления резервов	–	(510)	–	–	(510)
Результаты сегмента	39	(4.246)	8.774	(1.643)	2.924
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(87)
Прибыль за отчётный период					2.837

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2016 года, а также за трёх- и шестимесячный периоды шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года:

<i>На 31 декабря 2016 года</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	–	6.561	–	6.561
Производные финансовые инструменты	–	–	49.146	49.146
Кредиты и авансы клиентам	204.110	688.075	–	892.185
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	257.794	257.794
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	13.045	13.045
Прочие финансовые активы	–	970	–	970
Итого активов отчётных сегментов	204.110	695.606	319.985	1.219.701
Нераспределенные суммы				430.704
Итого активов				1.650.405
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	147.713	–	147.713
Средства клиентов	647.560	623.237	–	1.270.797
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	69.804	69.804
Прочие обязательства	–	107	–	107
Итого обязательств отчётных сегментов	647.560	771.057	69.804	1.488.421
Нераспределенные суммы				12.996
Итого обязательств				1.501.417

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспределённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	13.259	44.723	11.569	—	69.551
Процентные расходы	(11.050)	(16.407)	(6.816)	—	(34.273)
Чистый процентный доход	2.209	28.316	4.753	—	35.278
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	(1.442)	(24.286)	—	—	(25.728)
Чистый процентный доход после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	767	4.030	4.753	—	9.550
Комиссионные доходы	3.194	8.131	10	—	11.335
Комиссионные расходы	(3)	(1.689)	(48)	—	(1.740)
Доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи	—	—	241	—	241
Доходы по операциям в иностранной валюте	2.334	7.088	—	—	9.422
Убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	—	—	(3.670)	—	(3.670)
Прочие операционные доходы	462	636	58	—	1.156
Прочие операционные расходы	(750)	(232)	—	—	(982)
Износ и амортизация	—	—	—	(1.758)	(1.758)
Административные и прочие операционные расходы	(6.461)	(8.880)	(807)	(1.359)	(17.507)
Прочие доходы от восстановления обесценения	—	694	—	—	694
Результаты сегмента	(457)	9.778	537	(3.117)	6.741
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(1.251)
Прибыль за отчётный период					5.490

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	6.648	20.779	7.827	–	35.254
Процентные расходы	(6.122)	(8.627)	(2.715)	–	(17.464)
Чистый процентный доход	526	12.152	5.112	–	17.790
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	(716)	(11.922)	–	–	(12.638)
Чистый процентный доход/(убыток) после резерва под обесценение кредитного портфеля	(190)	230	5.112	–	5.152
Комиссионные доходы	1.798	4.211	5	–	6.014
Комиссионные расходы	(3)	(896)	(37)	–	(936)
Доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи	–	–	158	–	158
Доходы по операциям в иностранной валюте	898	5.928	–	–	6.826
Убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	(4.001)	–	(4.001)
Прочие операционные доходы	169	190	19	–	378
Прочие операционные расходы	(225)	(54)	–	–	(279)
Износ и амортизация	–	–	–	(896)	(896)
Административные и операционные расходы	(3.402)	(4.221)	(401)	(263)	(8.287)
Прочие доходы от восстановления обеспечения	–	(29)	–	–	(29)
Результаты сегмента	(955)	5.359	855	(1.159)	4.100
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(516)
Прибыль за отчётный период					3.584

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов, за исключением процентных доходов от Материнской компании в сумме 92 миллиона тенге (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 120 миллионов тенге). На 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, основные средства и нематериальные активы Банка были расположены в Республике Казахстан.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками

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

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 30 июня 2017 года:

<i>(неаудировано)</i>	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	286.567	117.020	403.587
Средства в кредитных учреждениях	12.351	2.190	14.541
Производные финансовые инструменты	11.163	15	11.178
Кредиты и авансы клиентам	954.139	4.388	958.527
Инвестиционные ценные бумаги			
-имеющиеся в наличии для продажи	214.286	702	214.988
-удерживаемые до погашения	12.597	-	12.597
Прочие монетарные активы	640	-	640
Итого активы	1.491.743	124.315	1.616.058
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	121.548	21.054	142.602
Средства корпоративных клиентов	593.930	5.577	599.507
Средства физических лиц	668.665	14.324	682.989
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.830	-	69.830
Прочие монетарные обязательства	6.848	-	6.848
Итого обязательства	1.460.821	40.955	1.501.776
Чистая балансовая позиция	30.922	83.360	114.282
Обязательства кредитного характера	276.322	9.332	285.654

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

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	253.727	127.456	381.183
Средства в кредитных учреждениях	6.541	20	6.561
Производные финансовые инструменты	49.146	-	49.146
Кредиты и авансы клиентам	888.551	3.634	892.185
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющие в наличии для продажи	257.114	680	257.794
- удерживаемые до погашения	13.045	-	13.045
Прочие монетарные активы	970	-	970
Итого активы	1.469.094	131.790	1.600.884
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	120.582	27.131	147.713
Средства корпоративных клиентов	611.925	11.312	623.237
Средства физических лиц	631.720	15.840	647.560
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.804	-	69.804
Прочие монетарные обязательства	5.116	-	5.116
Итого обязательства	1.439.147	54.283	1.493.430
Чистая балансовая позиция	29.947	77.507	107.454
Обязательства кредитного характера	264.568	11.482	276.050

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности на 30 июня 2017 года:

(неаудировано)	До	От	От	От	От	Более	С неопре-	Итого
	востре- бования и менее 1 месяца	1 месяца до 6 месяцев	6 месяцев до 1 года	1 года до 3 лет	3 до 5 лет	5 лет	деленным сроком	
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	403.587	—	—	—	—	—	—	403.587
Средства в кредитных учреждениях	2.206	29	994	7.943	7	3.296	66	14.541
Производные финансовые инструменты	79	11.099	—	—	—	—	—	11.178
Кредиты и авансы клиентам	34.626	215.814	97.158	237.984	129.384	216.214	27.347	958.527
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	180.145	61	6	11.387	5.853	17.536	—	214.988
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12.597	—	—	—	—	—	—	12.597
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	1.133	—	—	—	—	1.133
Основные средства	—	—	—	—	—	—	30.477	30.477
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	13.143	13.143
Прочие активы	3.908	1.452	2.762	—	—	—	80	8.202
Итого активы	637.148	228.455	102.053	257.314	135.244	237.046	71.113	1.668.373

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

<i>(неаудировано)</i>	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неопре- деленным сроком</i>	<i>Итого</i>
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	79.515	45	3.136	6.270	14.795	38.841	–	142.602
Средства корпоративных клиентов	335.867	73.144	82.959	53.103	163	54.271	–	599.507
Средства физических лиц	114.095	53.610	66.896	448.300	84	4	–	682.989
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	16.287	–	24.588	28.955	–	–	69.830
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	–	6.277	6.277
Прочие обязательства	1.696	–	6.444	–	–	–	–	8.140
Итого обязательства	531.173	143.086	159.435	532.261	43.997	93.116	6.277	1.509.345
Чистая позиция на 30 июня 2017 года	105.975	85.369	(57.382)	(274.947)	91.247	143.930	64.836	159.028
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2017 года	105.975	191.344	133.962	(140.985)	(49.738)	94.192	159.028	

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 30 июня 2017 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в периоде сроком от 6 месяцев до 3 лет. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных и иностранных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка.

В состав средств кредитных учреждений «до востребования и менее 1 месяца» включены займы от ЕБРР в сумме 6.963 миллионов тенге, вследствие нарушения ограничительных условий по договорам займов (Примечание 9).

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Финансовые и условные обязательства

Судебные иски и требования

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года финансовые и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	184.841	154.997
Гарантии выданные	79.102	67.984
Аккредитивы	21.711	53.069
	<u>285.654</u>	<u>276.050</u>
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	503	884
От 1 года до 5 лет	1.403	1.336
Более 5 лет	—	—
	<u>1.906</u>	<u>2.220</u>
Обязательства по капитальным затратам	338	14
Минус: резервы по гарантиям (Примечание 16)	(446)	(26)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	<u>287.452</u>	<u>278.258</u>
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 10)	(62.826)	(96.955)
Финансовые и условные обязательства	<u>224.626</u>	<u>181.303</u>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющих в наличии для продажи ценных бумаг, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчётную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки Комитету по вопросам внутреннего аудита и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудировано):

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты	30 июня 2017 года	–	–	11.178	11.178
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 июня 2017 года	214.986	2	–	214.988
Прочие активы	30 июня 2017 года	–	–	640	640
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2017 года	403.587	–	–	403.587
Средства в кредитных организациях	30 июня 2017 года	–	–	14.541	14.541
Кредиты и авансы клиентам	30 июня 2017 года	–	–	974.059	974.059
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии и для продажи	30 июня 2017 года	12.509	–	–	12.509
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Оценка справедливой стоимости с использованием					
	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Средства кредитных организаций	30 июня 2017 года	–	–	140.671	140.671
Средства клиентов	30 июня 2017 года	–	–	1.344.535	1.344.535
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 июня 2017 года	66.865	–	–	66.865
Прочие обязательства	30 июня 2017 года	–	–	6.848	6.848

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2016 года	—	—	49.146	49.146
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2016 года	257.792	2	—	257.794
Прочие активы	31 декабря 2016 года	—	—	970	970
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2016 года	381.183	—	—	381.183
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2016 года	—	—	6.561	6.561
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2016 года	—	—	920.439	920.439
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2016 года	12.716	—	—	12.716
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2016 года	—	—	147.583	147.583
Средства клиентов	31 декабря 2016 года	—	—	1.337.197	1.337.197
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2016 года	66.118	—	—	66.118
Прочие обязательства	31 декабря 2016 года	—	—	5.116	5.116

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчёты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены, главным образом некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

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

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

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

<i>Производные финансовые активы</i>	<i>2017 год</i>	<i>2016 год</i>
Остаток на 1 января	49.146	92.002
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(7.936)	(3.670)
Погашения	(30.032)	(17.892)
Остаток на 30 июня	11.178	70.440

Общие доходы и убытки по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав совокупного дохода за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, приведенные в вышеуказанных таблицах, представлены в отчете о совокупном доходе следующим образом:

	<i>За шесть месяца, закончившихся 30 июня</i>			
	<i>2017 года (неаудировано)</i>		<i>2016 года (неаудировано)</i>	
	<i>Реализован- ные убытки</i>	<i>Нереализован- ные убытки</i>	<i>Реализован- ные убытки</i>	<i>Нереализован- ные доходы</i>
Доходы/(убытки), признанные в составе прибыли или убытка	(7.055)	(881)	(3.066)	(604)

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

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

<i>Производные финансовые активы в виде свопционов</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Альтернативные допущения</i>
На 30 июня 2017 года	11.178	Дисконтированные денежные потоки	Использование опциона контрагентом до окончания срока	Опцион будет использован контрагентом в середине оставшегося срока
На 31 декабря 2016 года	49.146	Дисконтированные денежные потоки	Использование опциона контрагентом до окончания срока	Опцион будет использован контрагентом в середине оставшегося срока

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 годов, уровень 3 включает некотируемые производные финансовые активы, состоящие из валютных свопционов по соглашению с НБРК, справедливая стоимость которых была определена путём переоценки условной суммы по курсу на отчётную дату.

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал допущение о вероятности не использования контрагентом опциона до окончания срока либо использование опциона контрагентом в середине срока свопциона.

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

	30 июня 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	11.178	1.056-2.112	49.146	2.307-4.615

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

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2017 года (не аудированно)			31 декабря 2016 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	403.587	403.587	—	381.183	381.183	—
Средства в кредитных учреждениях	14.541	14.541	—	6.561	6.561	—
Кредиты и авансы клиентам	958.527	974.059	15.532	892.185	920.439	28.254
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12.597	12.509	(88)	13.045	12.716	(329)
Прочие финансовые активы	640	640	—	970	970	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	142.602	140.671	1.931	147.713	147.583	130
Средства клиентов	1.282.496	1.344.535	(62.039)	1.270.797	1.337.793	(66.996)
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.830	66.865	2.965	69.804	66.118	3.686
Прочие финансовые обязательства	6.848	6.848	—	5.116	5.116	—
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(41.699)			(35.255)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении (продолжение)

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и депозитам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

Методики оценки и допущения

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

23. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Операции с предприятиями, связанными с государством

Российская Федерация, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В финансовой отчётности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая приём средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлены ниже:

	30 июня 2017 года (не аудированно)			31 декабря 2016 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6.021	—	—	18.367	—	—
Средства в банках	6.634	—	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	—	419	55	—	549	58
За вычетом: резерва под обесценение кредитного портфеля	—	(3)	—	—	(4)	—
Кредиты и авансы клиентам	—	416	55	—	545	58
Прочие активы	—	2	—	—	13	—
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	784	7	—	2.767	26	—
Средства клиентов	—	50	1.705	—	38	1.319

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года (не аудированно)			31 декабря 2016 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	0,0%-9,0%	—	—	0,01-9,0%	—	—
Средства в банках						
Процентные ставки	7,5%-9,7%	—	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	—	11%-11,6%	12,0%	—	10,0-11,6%	12,0%
Средства кредитных учреждений						
Процентные ставки	0,0%-9,1%	—	—	0,0%-13,9%	—	—
Средства клиентов						
Процентные ставки	—	0,0%-2,3%	0%-15,0%	—	0,0%-10%	0,2-14,0%

(В миллионах тенге, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 годов:

	За шесть месяца, закончившихся 30 июня					
	2017 года (неаудировано)			2016 года (неаудировано)		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	92	27	3	120	42	4
Процентные расходы	(138)	—	76	(86)	(1)	(17)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	20	—	—	34	11	—
Комиссионные расходы по принятым/ полученным гарантиям	(80)	—	—	(132)	—	—
Прочие комиссионные расходы	(4)	—	—	(1.037)	—	—

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствовали кредиты, выданные клиентам и обеспеченные гарантией Материнской компании.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 13 членам ключевого управленческого персонала за соответствующие отчётные периоды:

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
	Долгосрочные вознаграждения	929	200	929
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	379	334	508	674
Выплаты в неденежной форме	17	15	24	35
Социальные отчисления и социальный налог	128	49	143	138
Итого	1.453	598	1.604	1.497

24. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

В течение периода, закончившегося 30 июня 2017 года, Банк полностью соблюдал все установленные требования НБРК в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

24. Достаточность капитала (продолжение)

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности основного капитала k1 на уровне не менее 7,5%, коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 на уровне не менее 8,5% и коэффициент достаточности собственного капитала k2 на уровне не менее 10%.

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности основного капитала (k1):
 - отношением основного капитала к сумме:
 - активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
 - активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска;
 - операционного риска;
- Коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1-2):
 - отношением капитала первого уровня к сумме:
 - активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
 - активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска;
 - операционного риска;
- Коэффициент достаточности собственного капитала (k2):
 - отношением собственного капитала к сумме:
 - активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
 - активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска;
 - операционного риска.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативный минимум.

На 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<i>30 июня 2017 года (несаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Капитал 1 уровня	145.091	136.263
Капитал 2 уровня	11.581	17.374
Итого собственный капитал	156.672	153.637
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1.232.738	1.182.633
Коэффициент достаточности основного капитала k1-1	11,8%	11,5%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2	11,8%	11,5%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	12,7%	13,0%