

АО «АТФБанк»

Пояснительная записка к
консолидированной промежуточной
сокращенной финансовой
отчетности
за шестимесячный период,
закончившийся
30 июня 2018 года

1 Общие положения, продолжение

(а) Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация включает финансовую информацию АО «АТФБанк» (далее, «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа»).

Банк был создан 3 ноября 1995 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В связи с изменениями в законодательстве, внесенными в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество в октябре 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, выданную 3 апреля 2018 года Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Данная лицензия заменяет все ранее выданные генеральные лицензии на осуществление банковской деятельности и прочие лицензии.

АО «АТФБанк» и его дочерние организации предоставляют розничные и корпоративные банковские услуги в Казахстане и Кыргызстане, а также услуги инкассации. Банк принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги корпоративным и розничным клиентам.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, А25D5F7 г. Алматы, проспект Аль-Фараби, 36.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Система действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года, регулирование деятельности системы осуществляет НБРК.

Банк внесен в первичный листинг Казахстанской фондовой биржи («KASE»), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг на Лондонской фондовой бирже. По состоянию на 30 июня 2018 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (на 31 декабря 2017 года: 17 филиалов).

Основными дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Страна учреждения	Основная деятельность	Доля владения, %	
			30 июня 2018 г. Не аудировано	31 декабря 2017 г.
ТОО «Төбет Group»	Казахстан	Услуги инкассации	100.0	100.0
ОАО «Оптим Банк»	Кыргызстан	Банковская деятельность Управление сомнительными и безнадежными активами	97.1	97.1
ТОО «Шымкентский пивоваренный завод»	Казахстан		100.0	100.0

(б) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года следующие акционеры владели находящимися в обращении обыкновенными акциями:

	30 июня 2018 г. %	31 декабря 2017 г. %
Акционеры	Не аудировано	
ТОО «KNG Finance»	99.78	99.78
Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый	0.22	0.22
	100.00	100.00

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Кроме того, существенное обесценение Казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках, произошедшие в 2015 году, увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, и её следует рассматривать в совокупности с консолидированной отчетностью Группы по состоянию на и за год, завершившийся 31 декабря 2017 года, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой отчетности.

(б) База для определения стоимости

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и дочерних предприятий ТОО «Төбет Group» и ТОО «Шымкентский пивоваренный завод» является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Функциональной валютой дочернего банка ОАО «Оптим Банк» является киргизский сом.

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Примечание 26 представляет информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

(д) Изменение учетной политики

Группа приняла следующие стандарты с датой первоначального применения 1 января 2018 года:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики, продолжение

(i) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

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

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

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

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(ii) Обесценение

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики, продолжение

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

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

- | | |
|---------|---|
| Этап 1: | При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2. |
| Этап 2: | Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь договорной срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3. |
| Этап 3: | Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной части кредита, непокрытой ожидаемым денежным потоком от мероприятий по возврату. |
| ПСКО: | Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков. |

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики, продолжение

Группа рассчитывает ОКУ на основе четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD на 12 месяцев превышает 5 процентов. Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики, продолжение

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Группа считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, по сумме риска на одного заемщика превышающие 0,2% от собственного капитала, казначейские и межбанковские отношения (средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Группа оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(iii) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение**(д) Изменение учетной политики, продолжение**

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

Тыс. тенге	Оценка по МСФО (IAS) 39			Реклас- сификация	Пере- оценка	Оценка по МСФО (IFRS) 9	
	Кате- гория	Балансовая стоимость	ОКУ			Кате- гория	Балансовая стоимость
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	ЗидЗ*	241,189,862	(148,786)	-	-	АС	241,041,076
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	ССПУ	82,744	-	-	-	ССПУ	82,744
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ИНДП**	2,129,185	-	(2,129,185)	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	2,129,185	-	ССПСД	2,129,185
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	УДП***	111,626,200	-	(111,626,200)	-	-	-
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	111,626,200	122,298	АС	111,748,498
Депозиты и кредиты, выданные банкам	ЗидЗ*	7,281,221	(4,969)	-	-	АС	7,276,252
Кредиты, выданные клиентам	ЗидЗ*	836,677,447	(2,840,083)	-	-	АС	833,837,364
		1,198,986,659	(2,993,838)	-	122,298		1,196,115,119

*ЗидЗ - займы и дебиторская задолженность

**ИНДП - имеющиеся в наличии для продажи

***УДП - удерживаемые до погашения

На 1 января 2018 года в рамках портфеля инструментов, удерживаемых до погашения, у Группы отсутствовали какие-либо долговые инструменты, которые не отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, Группа решила классифицировать все такие инструменты как долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости.

На 1 января 2018 года Группа провела оценку своего портфеля ликвидности, который ранее был классифицирован как долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи. Группа пришла к заключению, что такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой заключается в получении предусмотренных договором денежных потоков и продаже финансовых активов. Следовательно, Группа классифицировала такие инструменты как долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики, продолжение

Группа по собственному усмотрению приняла решение, без права его последующей отмены, классифицировать некоторые инвестиции в долевыми инструментами, которые ранее классифицировались как имеющиеся в наличии для продажи, как инвестиции в долевыми инструментами, оцениваемые по ССПСД. В следующей таблице представлена сверка на 1 января 2018 года совокупной величины резервов под обесценение по финансовым активам, оцененным согласно МСФО (IAS) 39, и величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9:

Тыс. тенге	Резерв под обесценение по МСФО (IAS) 39	Пересчет	Резерв под обесценение по МСФО (IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	-	148,786	148,786
Депозиты и кредиты, выданные банкам	3,391,620	4,969	3,396,589
Кредиты, выданные клиентам	197,158,015	2,840,083	199,998,098
	200,549,635	2,993,838	203,543,473

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

	Тыс. тенге
Резерв переоценки справедливой стоимости	
Остаток на 1 января 2018 года согласно МСФО (IAS) 39	(135,737)
Перевод резерва по финансовым активам, в 2015г. реклассифицированным по МСФО (IAS) 39 из финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в инвестиции учитываемые до срока погашения	122,298
Остаток на 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9	(13,439)
Нераспределенная прибыль	
Остаток на 1 января 2018 года согласно МСФО (IAS) 39	(77,848,991)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 (за вычетом доли неконтролирующих акционеров)	(2,989,921)
Остаток на 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9	(80,838,912)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 - доля неконтролирующих акционеров	(3,917)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	(2,871,540)

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

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

3 Основные положения учетной политики

За исключением принятия новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу с 1 января 2018 года, учетная политика, применяемая Группой в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, соответствует учетной политике, использованной для подготовки консолидированной финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступивших в действие по состоянию на 1 января 2018 года, не применялись при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов, поправок и разъяснений с точки зрения их влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

4 Чистые процентные доходы

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 г. Не аудировано тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	50,161,952	48,803,036
Денежные средства и их эквиваленты	5,797,030	16,497,233
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,183,834	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	46,675	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,948	2,939
Депозиты и кредиты, выданные банкам	1,516	7,043
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	475,483
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	48,491
	61,193,955	65,834,225
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(26,887,241)	(32,188,826)
Субординированные заимствования	(7,252,356)	(4,526,357)
Прочие привлеченные средства	(4,238,801)	(4,336,950)
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(393,536)	(1,040,104)
	(38,771,934)	(42,092,237)
	22,422,021	23,741,988

5 Комиссионные доходы

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 г. Не аудировано тыс. тенге
Банковские переводы	2,097,783	2,093,623
Пластиковые карты	2,090,884	1,125,265
Агентские услуги	2,056,960	1,033,628
Гарантии и аккредитивы	1,421,009	913,726
Кассовые операции	1,251,724	1,163,748
Торговля иностранной валютой	488,796	436,343
Сейфовые операции	54,245	44,187
Обслуживание клиентов	37,213	29,966
Кастодиальные услуги	34,715	29,999
Доверительные операции	14,154	17,729
Прочее	203,338	364,728
	9,750,821	7,252,942

6 Комиссионные расходы

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 г. Не аудировано тыс. тенге
Пластиковые карты	1,138,783	781,254
Расходы на страхование депозитов клиентов	835,314	880,120
Банковские переводы	271,268	232,502
Кастодиальные услуги	50,951	45,893
Гарантии	19,495	84,932
Торговля иностранной валютой	8,238	22,139
Операции с ценными бумагами	2,784	1,020
Прочее	16,334	26,741
	2,343,167	2,074,601

7 Чистый доход/ (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами

Чистый доход/ (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, включает, в основном, результаты по валютным сделкам своп.

8 Убытки от обесценения

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 г. Не аудировано тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(9,480,020)	(8,203,673)
Активы, удерживаемые для продажи	(3,334,836)	(4,379,285)
Прочие активы	(900,388)	(20,750)
Денежные эквиваленты	(53,965)	-
Депозиты и кредиты, выданные банкам	(8,803)	(6,245)
Условные обязательства кредитного характера	151,826	17,912
	(13,626,186)	(12,592,041)

9 Общие и административные расходы

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 г. Не аудировано тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	6,169,580	5,680,189
Налоги и отчисления по заработной плате	661,129	547,597
	6,830,709	6,227,786
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Износ и амортизация	1,101,793	1,635,908
Ремонт и обслуживание	914,944	896,457
Аренда	780,216	682,943
Налоги, помимо подоходного налога	583,792	640,384
Безопасность	492,904	428,154
Услуги связи и информационные услуги	379,157	263,614
Реклама и маркетинг	329,106	271,711
Коллекторские услуги	237,870	202,850
Аренда транспорта	197,814	149,698
Профессиональные услуги	180,267	139,164
Страхование	179,471	75,237
Канцелярские товары, публикации	151,893	123,666
Командировочные расходы	100,181	55,684
Транспортные услуги и логистика	64,549	36,971
Представительские расходы	14,081	8,083
Штрафы и пени	8,998	4,488
Прочие	227,753	229,543
	12,775,498	12,072,341

10 Расход по подоходному налогу

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 г. Не аудировано тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	277,126	543,335
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	(109,655)	(3,135)
Итого расхода по подоходному налогу	167,471	540,200

Банк и его дочерние организации, за исключением ОАО «Оптим Банк», являются объектами налогообложения в Республике Казахстан. ОАО «Оптим Банк» облагается налогом на прибыль в Кыргызстане.

Применимая налоговая ставка для Группы за период, закончившийся 30 июня 2018 года, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (30 июня 2017 года: 20%).

11 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	39,404,586	37,124,366
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	101,850,007	81,605,263
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики	8,877,516	7,680,414
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	33,791,117	13,536,651
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	20,714,341	16,836,881
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	4,098,090	5,940,176
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	2,215,326	4,460,777
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	1,487,018	598,197
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,213,394	6,416,142
Краткосрочные ноты в Национальном банке Республики Казахстан до 90 дней	95,827,648	-
Краткосрочные ноты Национального банка Кыргызской Республики до 90 дней	11,566,975	2,839,199
Соглашения «обратное РЕПО» до 90 дней	5,001,096	-
Краткосрочные вклады Национального банка Республики Казахстан до 90 дней	-	60,046,250
Краткосрочные вклады Национального банка Кыргызской Республики до 90 дней	-	4,105,546
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва на обесценение	329,047,114	241,189,862
Резервы (провизии) на покрытие убытков	(208,719)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	328,838,395	241,189,862

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

11 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

По состоянию на 30 июня 2018 года Группа имеет один банк (на 31 декабря 2017 года: один банк), на долю которого приходится более 10% регуляторного капитала Банка. Совокупный объем остатков у указанного банка по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 197,677,655 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 141,651,513 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №38 от 20 марта 2015 года. С 5 января 2016 года для выполнения минимальных резервных требований резервные активы рассчитываются Банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах банка в Национальном Банке в национальной валюте. По состоянию на 30 июня 2018 года Банк выполняет минимальные резервные требования, минимальный резерв составляет 14,333,733 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 12,152,551 тысяч тенге).

ОАО «Оптим Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики. По состоянию на 30 июня 2018 года ОАО «Оптим Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 8,719,761 тысяча тенге (31 декабря 2017 года: 8,494,796 тысяч тенге).

12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2018 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты с фиксированным доходом		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	88,113	82,619
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	60,729	125
	148,842	82,744
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	132,260	114,542
	132,260	114,542

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются ни просроченными, ни обесцененными.

13 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2018г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2017г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты с фиксированной доходностью (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи)		
Ноты Национального банка Кыргызской Республики	1,789,373	2,031,550
Итого долговые инструменты с фиксированной доходностью (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи)	1,789,373	2,031,550
Долевые инвестиции	97,635	97,635
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи)	1,887,008	2,129,185
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как инвестиции, удерживаемые до срока погашения)		
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	107,572,911	102,683,106
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	9,204,421	8,943,094
Итого долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	116,777,332	111,626,200

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов никакие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являются просроченными или обесцененными.

14 Депозиты и кредиты, выданные банкам

	30 июня 2018 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Счет в Национальном Банке Республики Казахстан	5,099,119	3,754,444
Другие банки:		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	5,214,311	3,383,770
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	632,188	-
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	-	450
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,746,916	3,534,177
	14,692,534	10,672,841
Резерв под обесценение	(3,494,725)	(3,391,620)
Депозиты и кредиты, выданные банкам	11,197,809	7,281,221

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

14 Депозиты и кредиты, выданные банкам, продолжение

По состоянию на 30 июня 2018 года, в состав депозитов и кредитов, выданных банкам, без присвоенного кредитного рейтинга включен депозит, размещенный в АО «Казинвестбанк» на сумму 3,449,172 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 3,360,687 тысяч тенге) который является просроченным с 17 января 2017 года. По состоянию на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности, указанная сумма не была погашена. По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года резерв на обесценение по данному депозиту составил 100% от имеющегося остатка.

Денежные средства на специальном счете в НБРК представляют собой средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее, «Даму») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «БРК») и размещенные на специальном счете в НБРК в соответствии с условиями кредитных соглашений с Даму и БРК. Средства должны быть выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. В соответствии с соглашениями с Даму и БРК средства могут быть сняты с текущего счета в НБРК только после одобрения Даму и БРК, таким образом, остатки на данном текущем счете являются ограниченными в использовании.

По состоянию на 30 июня 2018 года в составе депозитов и кредитов, выданных банкам, отражены депозиты в размере 5,863,553 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 3,400,387 тысяч тенге), предоставленные другим банкам в качестве обеспечения за подтверждение аккредитивов и выпуск банковских гарантий по поручению клиентов Группы под контргарантии Группы.

15 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2018 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	869,746,231	838,904,479
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	64,762,457	64,343,510
Беззалоговые потребительские кредиты	99,350,677	81,185,500
Залоговые потребительские кредиты	50,765,454	47,490,459
Кредиты на покупку автомобилей	1,842,257	1,911,514
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	<u>216,720,845</u>	<u>194,930,983</u>
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	1,086,467,076	1,033,835,462
Резерв под обесценение	(211,406,995)	(197,158,015)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение	<u>875,060,081</u>	<u>836,677,447</u>

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующих таблицах приведен анализ изменения резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам, за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года:

	30 июня 2018 г. Не аудировано тыс. тенге	30 июня 2017 г. Не аудировано тыс. тенге
Величина резерва под обесценение на начало года (не аудировано)	197,158,015	140,641,602
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9 (Прим. 2)	2,840,083	-
Величина резерва под обесценение на начало года, пересчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9	199,998,098	140,641,602
Чистое создание резерва под обесценение	9,480,020	8,203,673
Списания	(6,545,939)	(2,582,389)
Восстановления	4,324,168	5,341,723
Влияние пересчета иностранных валют	4,150,648	(3,707,749)
Величина резерва под обесценение на 30 июня (не аудировано)	211,406,995	147,896,860

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года в разрезе этапов обесценения:

Не аудировано тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Величина резерва под обесценение на 1 января 2018 года	8,088,825	51,193,578	137,875,612	197,158,015
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	-	2,399,293	440,790	2,840,083
Величина резерва под обесценение на 1 января 2018 года, пересчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9	8,088,825	53,592,871	138,316,402	199,998,098
Чистое создание резерва под обесценение	3,762,831	2,072,471	3,644,718	9,480,020
Списания	(896,343)	(220,817)	(5,428,779)	(6,545,939)
Восстановления	7,649	70,730	4,245,789	4,324,168
Влияние пересчета иностранных валют	431,148	929,963	2,789,537	4,150,648
Переводы в Этап 1	584,799	(584,128)	(671)	-
Переводы в Этап 2	(629,023)	870,566	(241,543)	-
Переводы в Этап 3	(1,121,336)	(949,569)	2,070,905	-
Величина резерва под обесценение на 30 июня 2018 года	10,228,550	55,782,087	145,396,358	211,406,995

16 Прочие активы

	30 июня 2018 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	1,511,403	1,158,934
Прочие финансовые активы	1,386,029	1,161,874
Итого прочих финансовых активов	2,897,432	2,320,808
Изъятые имущество	21,634,951	17,503,701
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	3,088,169	3,096,686
Залоговое имущество в процессе переоформления	2,652,392	1,793,721
Авансы, уплаченные за административную деятельность	1,968,483	2,201,254
Текущий налоговый актив	1,460,313	1,563,557
Запасы	1,190,184	706,275
Авансы на приобретение основных средств и нематериальных активов	1,017,911	1,140,437
Предоплата по членским взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	900,131	-
Предоплата частному судебному исполнителю	652,124	619,226
Расчеты с сотрудниками	45,429	89,717
Драгоценные металлы	8,103	8,113
Прочие активы	1,875,168	1,200,526
Итого прочих нефинансовых активов	36,493,358	29,923,213
Резерв под обесценение	(3,912,957)	(3,023,766)
Итого прочих активов	35,477,833	29,220,255

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года балансовая стоимость изъятого имущества представляет собой меньшее из следующих значений: себестоимости и чистой стоимости возможной реализации, при этом цена продажи основывается на результатах независимой оценки.

17 Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов

	30 июня 2018 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам	5,432,318	5,432,318
Счета типа «востро»	4,557,514	1,577,146
Срочные депозиты	22,037	47,607
Прочее	2,935,388	2,872,419
	12,947,257	9,929,490

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года не было банков, остатки по счетам которых превышают 10% регуляторного капитала Банка.

18 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2018 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	308,741,644	301,905,703
- Розничные	64,594,795	51,588,274
	373,336,439	353,493,977
Срочные депозиты		
- Корпоративные	358,001,631	265,051,796
- Розничные	336,724,478	340,110,675
	694,726,109	605,162,471
	1,068,062,548	958,656,448

По состоянию на 30 июня 2018 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 56,851,820 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 80,021,701 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

19 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства

	30 июня 2018 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Субординированные заимствования		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	128,350,697	124,739,547
Итого субординированных заимствований	128,350,697	124,739,547
Прочие заемные средства		
- Кредиты, предоставленные банками и финансовыми институтами	72,255,247	55,324,796
	72,255,247	55,324,796
Облигации выпущенные		
- Облигации в тенге	57,619,271	57,533,076
	57,619,271	57,533,076
Итого прочих заемных средств	129,874,518	112,857,872

В случае банкротства субординированные заимствования погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

19 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства, продолжение

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Облигации выпущен- ные	Субординирован- ные заимствования	Кредиты, предоставлен- ные банками и финансовыми институтами	Итого
Остаток на 1 января 2018 г. (не аудировано)	57,533,076	124,739,547	55,324,796	237,597,419
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Привлечение прочих привлеченных средств	-	-	14,354,667	14,354,667
Выплаты по прочим привлеченным средствам	-	-	(1,341,509)	(1,341,509)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	-	-	13,013,158	13,013,158
Влияние изменения обменных курсов иностраннных валют	-	858,560	798,372	1,656,932
Обязательство, признанное по соглашению о переуступке прав	-	-	3,020,892	3,020,892
Процентный расход	2,854,557	7,252,356	1,384,244	11,491,157
Проценты уплаченные	(2,768,362)	(4,499,766)	(1,286,215)	(8,554,343)
Остаток 30 июня 2018 г. (не аудировано)	57,619,271	128,350,697	72,255,247	258,225,215

20 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 30 июня 2018 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 4,526,583,490 обыкновенных акций (на 31 декабря 2017 года: 4,526,583,490 акций), из которых 45,294,733 обыкновенные акции были размещены (на 31 декабря 2017 года: 45,294,733 акции) и 45,265,543 обыкновенных акций находятся в обращении (на 31 декабря 2017 года: 45,265,543 акции). Акции не имеют номинальной стоимости.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров.

(б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 30 июня 2018 года Банк владел 29,190 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2017 года: 29,190).

(в) Характер и цель резервов

Общий резерв

Общий резерв создается в соответствии с нормативными актами Республики Казахстан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства. В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2018 года, никаких переводов в состав общего резерва не было.

Резерв переоценки справедливой стоимости

Резерв переоценки справедливой стоимости включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее финансовых активов, имеющих в наличии для продажи) до момента прекращения признания активов или их обесценения.

20 Акционерный капитал и резервы, продолжение

Резерв накопленных курсовых разниц

Резерв накопленных курсовых разниц включает все курсовые разницы, возникающие в результате перевода в валюту представления данных финансовой информации зарубежных предприятий.

(г) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Банка, распределяемые резервы подпадают под нормативно-правовое регулирование Республики Казахстан.

На общем собрании акционеров, прошедшем в июле 2018 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (31 декабря 2017 года: не выплачивались).

21 Прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 30 июня 2018 года основывается на чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, в размере 6,379,101 тысяча тенге (на 30 июня 2017 года: прибыль в размере 5,800,753 тысячи тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 45,265,543 (на 30 июня 2017 года: 45,265,543).

В следующей таблице представлены данные о прибыли за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	30 июня 2018 г. Не аудировано тыс. тенге	30 июня 2017 г. Не аудировано тыс. тенге
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций	6,379,101	5,800,753
Средневзвешенное количество акций, участвующих для расчета базовой прибыли на акцию	45,265,543	45,265,543
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	141	128

За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года, потенциально разводненные акции отсутствуют (30 июня 2017 года: отсутствуют).

22 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи, Группа обязана представлять данные о балансовой стоимости акции в консолидированном отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 30 июня 2018 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 45,265,543 штук (31 декабря 2017 года: 45,265,543 штук) и чистых активах в размере 97,574,362 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 93,082,091 тысяча тенге) и определяется следующим образом:

	30 июня 2018 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Итого активов	1,461,780,559	1,324,664,724
Нематериальные активы	(18,430,384)	(18,580,109)
Итого обязательства	(1,345,775,813)	(1,213,002,524)
Чистые активы	97,574,362	93,082,091

22 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию, продолжение

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года представлена ниже.

	30 июня 2018 г. Не аудировано тыс. Тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Чистые активы	97,574,362	93,082,091
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	45,265,543	45,265,543
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	2,156	2,056

23 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- Корпоративные банковские услуги – предоставление корпоративным и институциональным клиентам кредитов, овердрафтов, кредитных линий и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, кастодиальные услуги, проведение безналичных расчетов, операции с иностранной валютой и документарные операции.
- Малый и средний бизнес – предоставление малым и средним предприятиям, индивидуальным предпринимателям, крестьянским хозяйствам кредитов и кредитных линий, овердрафтов и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, операционные услуги, документарные операции, а также электронные системы обслуживания.
- Розничные банковские услуги – услуги для физических лиц, включающие в себя потребительские займы и ипотеку, ведение текущих счетов, сберегательных счетов и вкладов, ответственное хранение, кредитные и дебитные карты, а также услуги, связанные с денежными средствами и иностранной валютой.
- Прочие сегменты включают дочерние организации, а также департаменты, ответственные за управление активами и обязательствами и казначейские операции.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые руководством. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон. Поскольку большая часть прибыли каждого сегмента получена от вознаграждения и руководство полагается, в основном, на чистые процентные доходы при проведении оценки результатов деятельности сегмента и принимает решения относительно распределения ресурсов по сегментам.

Активы Группы сконцентрированы, в основном, в Республике Казахстан, и Группа получает доходы, в основном, от операций, осуществляемых в Республике Казахстан и связанных с ней.

23 Анализ по сегментам, продолжение

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	30 июня 2018 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	478,681,352	493,875,935
Малые и средние предприятия	171,388,962	168,721,149
Розничные банковские услуги	224,368,476	205,606,651
Прочие сегменты	587,341,769	456,460,989
Итого активов	1,461,780,559	1,324,664,724
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	424,894,348	350,298,508
Малые и средние предприятия	206,907,039	186,339,530
Розничные банковские услуги	344,942,359	339,923,537
Прочие сегменты	369,032,067	336,440,949
Итого обязательств	1,345,775,813	1,213,002,524

По состоянию на 30 июня 2018 года активы, удерживаемые для продажи, в вышеприведенной таблице отнесены к корпоративным банковским услугам в размере 20,067,100 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 17,330,704 тысячи тенге), к малому и среднему бизнесу в размере 21,522,579 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 23,365,438 тысяч тенге) и к розничным банковским услугам в размере 9,697,355 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 14,996,970 тысяч тенге).

23 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года, может быть представлена следующим образом:

30 июня 2018 года**Не аудировано****тыс. тенге**

	Корпоративные банковские услуги	Малые и средние предприятия	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	10,005,728	2,760,115	7,243,025	2,413,153	22,422,021
Чистые комиссионные доходы	1,409,653	2,204,774	3,516,034	277,193	7,407,654
Чистый доход от коммерческой деятельности	(721,631)	342,252	188,403	2,734,630	2,543,654
Прочие операционные доходы/(расходы)	4,567	(1,511)	7,739	607,744	618,539
Доход	10,698,317	5,305,630	10,955,201	6,032,720	32,991,868
Прочие общие и административные расходы, в том числе					
прочие налоги, помимо подоходного налога	(1,686,785)	(2,588,531)	(4,458,464)	(2,939,925)	(11,673,705)
Износ и амортизация	(101,270)	(262,996)	(497,409)	(240,118)	(1,101,793)
Операционные расходы	(1,788,055)	(2,851,527)	(4,955,873)	(3,180,043)	(12,775,498)
Результат сегмента до убытков от обесценения	8,910,262	2,454,103	5,999,328	2,852,677	20,216,370
Убытки от обесценения	(1,451,392)	(1,914,296)	(8,641,718)	(1,618,780)	(13,626,186)
Прибыль/ (убыток) сегмента до налогообложения	7,458,870	539,807	(2,642,390)	1,233,897	6,590,184
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(167,471)	(167,471)
Прибыль/ (убыток) за период	7,458,870	539,807	(2,642,390)	1,066,426	6,422,713
Капитальные расходы	-	-	-	1,382,471	1,382,471
Отложенные налоговые активы	-	-	-	16,236	16,236
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	2,387,332	2,387,332

23 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 года, может быть представлена следующим образом:

30 июня 2017 года Не аудировано тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малые и средние предприятия	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
Чистые процентные доходы	10,422,238	448,745	3,848,113	9,022,892	23,741,988
Чистые комиссионные доходы	773,285	1,995,653	2,303,862	105,541	5,178,341
Чистый доход от коммерческой деятельности	224,813	365,613	222,387	1,054,517	1,867,330
Прочие операционные (расходы)/ доходы	(2,275)	134	13,685	248,727	260,271
Доход	11,418,061	2,810,145	6,388,047	10,431,677	31,047,930
Прочие общие и административные расходы, в том числе прочие налоги, помимо подоходного налога	(1,782,535)	(2,499,196)	(4,095,265)	(2,059,437)	(10,436,433)
Износ и амортизация	(2,900)	(1,893)	(124,754)	(1,506,361)	(1,635,908)
Операционные расходы	(1,785,435)	(2,501,089)	(4,220,019)	(3,565,798)	(12,072,341)
Результат сегмента до убытков от обесценения	9,632,626	309,056	2,168,028	6,865,879	18,975,589
Убытки от обесценения	(6,546,564)	(2,188,762)	(3,689,151)	(167,564)	(12,592,041)
Прибыль/(убыток) сегмента до налогообложения	3,086,062	(1,879,706)	(1,521,123)	6,698,315	6,383,548
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(540,200)	(540,200)
Прибыль/(убыток) за период	3,086,062	(1,879,706)	(1,521,123)	6,158,115	5,843,348
Капитальные расходы	-	-	-	188,049	188,049
Отложенные налоговые активы на 31 декабря 2017 года	-	-	-	16,236	16,236
Отложенное налоговое обязательство на 31 декабря 2017 года	-	-	-	2,495,818	2,495,818

24 Забалансовые обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы забалансовых обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 июня 2018 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	201,437,635	193,297,032
Гарантии	114,121,358	84,475,512
Аккредитивы	5,311,726	3,814,731
	320,870,719	281,587,275
Минус – Резервы	(509,114)	(660,544)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(3,048,891)	(5,124,928)
	317,312,714	275,801,803

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство условных обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

25 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Материнской компанией Группы является ТОО «KNG Finance».

Собственником Группы, обладающим конечным контролем, является г-н Галимжан Есенов.

Материнская компания Группы ТОО «KNG Finance» готовит финансовую информацию, доступную внешним пользователям.

25 Операции между связанными сторонами (продолжение)

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

За шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 г. Не аудировано тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	135,809	119,558

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления, ключевого управленческого персонала Материнской компании и их ближайших родственников составили:

	30 июня 2018 г. Не аудировано тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	31 декабря 2017 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения
Консолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	170,794	3.77	117,731	5.64
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	5,575,140	2.63	5,316,966	2.74
Прочие обязательства	311,111	-	641,667	-

За шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, ключевым управленческим персоналом Материнской компании и с их ближайшими родственниками, составили:

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 г. Не аудировано тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	3,255	4,468
Комиссионные доходы	687	234
Процентные расходы	(79,373)	(63,144)

(в) Операции с Материнской компанией и прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам относятся компании, находящиеся под контролем и существенным влиянием материнской компании и собственника, обладающего конечным контролем.

25 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с Материнской компанией и прочими связанными сторонами, продолжение**

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2018 года и 30 июня 2017 года, составили:

Консолидированный отчет о финансовом положении	30 июня 2018 года (не аудировано)					31 декабря 2017 года				
	Материнская компания		Прочие связанные стороны		Итого	Материнская компания		Прочие связанные стороны		Итого
	Средняя ставка вознаграждения,		Средняя ставка вознаграждения,			Средняя ставка вознаграждения,		Средняя ставка вознаграждения,		
	тыс. тенге		тыс. тенге			тыс. тенге		тыс. тенге		
	%		%			%		%		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Текущие счета и депозиты клиентов										
- В тенге	19,485	-	315,787	3.45	335,272	18,792	-	96,401	6.75	115,193
- В долларах США	78,414	1.97	228,291	-	306,705	75,664	1.97	54,394	-	130,058
- В прочей валюте	226	-	1,606	-	1,832	226	-	980	-	1,206

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2018 года (не аудировано)			Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2017 года (не аудировано)		
	Материнская компания тыс. тенге	Прочие связанные стороны тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Материнская компания тыс. тенге	Прочие связанные стороны тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Консолидированный отчет о прибыли или убытке						
Процентные расходы	(812)	(6,893)	(7,705)	(796)	(5,611)	(6,407)
Комиссионные доходы	218	2,044	2,262	269	2,029	2,298
Прочие общие и административные расходы	(72,000)	-	(72,000)	(76,160)	-	(76,160)

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств:

	30 июня 2018 г. Не аудировано тыс. тенге		31 декабря 2017 г. тыс. тенге	
	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	289,433,809	289,433,809	204,065,496	204,065,496
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	148,842	148,842	82,744	82,744
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,887,008	1,887,008	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	2,031,550	2,031,550
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	116,777,332	115,101,765	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	111,626,200	110,078,458
Депозиты и кредиты, выданные банкам	11,197,809	11,197,809	7,281,221	7,281,221
Кредиты, выданные клиентам:				
корпоративного бизнеса	674,225,248	678,826,516	654,818,548	669,489,863
розничного бизнеса	200,834,833	198,827,195	181,858,899	179,613,712
Активы, удерживаемые для продажи	51,287,034	52,363,197	55,693,112	57,191,312
Прочие финансовые активы	2,897,432	2,897,432	2,320,808	2,320,808
	1,348,689,347	1,350,683,573	1,219,778,578	1,232,155,164
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	132,260	132,260	114,542	114,542
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	12,947,257	12,947,257	9,929,490	9,929,490
Текущие счета и депозиты клиентов				
текущие счета	373,336,439	373,336,439	353,493,977	353,493,977
срочные счета	694,726,109	697,982,081	605,162,471	606,094,746
Прочие привлеченные средства	129,874,518	125,979,336	112,857,872	111,412,090
Субординированные заимствования	128,350,697	122,550,248	124,739,547	118,506,789
Прочие финансовые обязательства	510,242	510,242	846,517	846,517
	1,339,877,522	1,333,437,863	1,207,144,416	1,200,398,151

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

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

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

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

По состоянию на 31 декабря 2017 года справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 97,635 тысяч тенге не могла быть определена.

26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от активов, удерживаемых для продажи, и кредитов, выданных корпоративным клиентам и розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.5% – 14.5% и 8.5% – 20.4%, соответственно (31 декабря 2017 года: 5.2% – 15.3% и 5.8% – 21.8% соответственно);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от текущих счетов и депозитов клиентов, использовались ставки дисконтирования 10.0% для депозитов в тенге и 1.66% для депозитов в иностранной валюте (31 декабря 2017 года: 9.77% и 2.07%, соответственно);
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

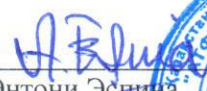
Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценки инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

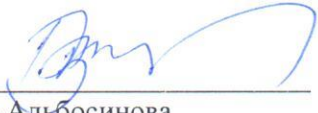
26 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	30 июня 2018 года Не аудировано тыс. тенге Уровень 2	31 декабря 2017 года тыс. тенге Уровень 2
тыс. тенге		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	88,113	82,619
- Производные активы	60,729	125
- Производные обязательства	(132,260)	(114,542)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,887,008	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2,031,550
	1,903,590	1,999,752


 Энтони Эсина

Председатель Правления



 Зауре Альбосинова

Главный бухгалтер