



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к промежуточной финансовой отчетности
АО «Qazaq Banki»
за 2 квартал 2017 года

1. Введение

АО «Qazaq Banki» (прежнее наименование АО «Сеним-Банк») (далее - «Банк») было создано в Республике Казахстан в 1993 году как открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство Банк был перерегистрирован как акционерное общество в декабре 2004 года. В апреле 2013 года в «Сеним-банк» вошли новые акционеры, а уже в июне название было изменено на «Qazaq Banki». В июне 2014 года Банк прошел перерегистрацию в связи со сменой юридического и фактического адресов. Банк является членом АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE), АО «Казахстанский Фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» (KDIF), Ассоциации Финансистов Казахстана (AFK), партнером АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в рамках реализации программы «Дорожная карта бизнеса 2020», РГП «Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов» (KISC), АО «Государственное кредитное бюро», ТОО «Первое кредитное бюро» (ICB), Сообщества Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT).

По состоянию за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года 5% и более от размещенных акций Банка владели следующие акционеры:

Наименование держателя	Простые акции		Привилег. акции		Простые акции		Привилег. акции	
	Количество	Доля	Количество	Доля	Количество	Доля	Количество	Доля
Васильев Сергей Владимирович	57 800	0,17	10	100	57 800	0,17	10	100
Ибрагим Бахыт Жасұзақұлы	4 149 204	12,45	-	-	4 149 204	12,45	-	-
Нурбатыров Эльдар Нурбатырович	2 027 400	6,08	-	-	2 027 400	6,08	-	-
Сунатулаева Акмарал Сайдүллаевна	1 980 000	5,94	-	-	1 980 000	5,94	-	-
Достыбаев Ержан Нурбекович	2 345 573	7,04	-	-	2 345 573	7,04	-	-
Идрисов Динмухамет Аппазович	2 780 000	8,34	-	-	-	-	-	-
Нурланов Нурхан Нурланович	-	-	-	-	2 750 000	8,25	-	-
Нурмухамедов Уалихан Джолбарисович	2 754 574	8,27	-	-	2 754 574	8,27	-	-
Шайдаров Алибек Мажитович	2 000 000	6,00	-	-	2 000 000	6,00	-	-
Нурлаков Саидбурхан Камалович	-	-	-	-	2 780 000	8,34	-	-
Сейтбеков Нуржан Жандарович	2 100 000	6,30	-	-	2 100 000	6,30	-	-
Итемгенов Кайрат Шакиртович	3 200 000	9,60	-	-	3 200 000	9,60	-	-
Хамитова Меруерт Бейбітқызы	2 750 000	8,25	-	-	-	-	-	-

Основная деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии №1.2.204/37 от 25 декабря 2014 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

По состоянию на 01 июля 2017 года Банк имеет 8 филиалов и 19 дополнительных отделений.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, Медеуский район, ул. Фурманова, 279.

Операционная деятельность осуществляется в филиалах, расположенных по следующим адресам:

Филиалы	Адреса
Алматинский городской филиал	г. Алматы, пр. Абылай хана, 59/1
Филиал по Алматинской области	г. Каскелен, ул. Абылай хана, 90
Филиал по Актюбинской области	г. Актобе, пр. Абилкайыр хана, д. 65
Карагандинский областной филиал	г. Караганда, район Казыбек би, пр. Бухар-Жырау, 48
Филиал по Жамбылской области	г. Тараз, пр. Жамбыла, 186
Филиал по Южно – Казахстанской области	г. Шымкент, бульвар Кунаева, 31А
Филиал в г. Астана	г. Астана, район Есиль, ул. Д.Кунаева, д. 14/3 БЦ «Нурсая»
Филиал по Атырауской области	г. Атырау, ул. К.Сатпаева, 13Б

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Соответствие МСФО

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

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых операций Банка и связанных с ними обстоятельств, влияющих на деятельность Банка.

Валютой представления данных настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Принцип непрерывности деятельности и использование метода начисления

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения учитывалось финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Финансовая отчетность Банка, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в ино-

странной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в Национальном Банке Республики Казахстан и других банках, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств.

Средства в других банках

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают с целью продажи или выкупа в краткосрочный период;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными);
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активном рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи;
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи;
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыли и убытки, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевыми инструментами, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость

соответствующего инструмента и амортизируется исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, 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 на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыль или убыток переносятся в состав прибыли или убытка.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом.

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Сделки «РЕПО» и «обратное РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включены в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли и убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, (далее – «сделки «обратное РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратное РЕПО», отражается в составе денежных средств и их эквивалентов, если первоначальный срок сделки не превышает 3-х месяцев. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратное РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Основные средства

Первоначально основные средства учитываются по стоимости приобретения, которая включает покупную цену, импортные пошлины и другие невозмещаемые налоги, а также расходы на транспортировку и любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению.

После первоначального признания такие основные средства, как земельные участки и здания оцениваются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, признанных после даты переоценки. Переоценка осуществляется с достаточной частотой для обеспечения уверенности в том, что справедливая стоимость переоцененного актива не отличается существенно от его балансовой стоимости.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и относится на увеличение резерва переоценки активов, входящего в состав капитала, за исключением той его части, которая восстанавливает убыток от переоценки этого же актива, признанный вследствие ранее проведенной переоценки в составе прибыли или убытка. Убыток от переоценки признается в составе прибыли или убытков, за исключением той его части, которая непосредственно уменьшает положительную переоценку по тому же активу, ранее признанную в составе резерва по переоценки.

Прочие основные средства после первоначального признания в качестве объекта основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии.

Износ

Износ по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Износ начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам износ не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

	Срок полезной службы (лет)
Здания и сооружения	20-50
Компьютерное оборудование	5
Прочие активы	5-15

Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

Активы, предназначенные для продажи

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию предназначенных для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию предназначенных для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств, Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредиту.

Все убытки от обесценения финансовых активов, отражаемых по фактическим затратам, отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассифицированной корректировки.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. В иных случаях последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществить определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Акционерный капитал

Банк осуществляет выпуск акций 2 (двух) видов: простые и привилегированные. Простые и привилегированные акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к выпуску новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход. Дивиденды по простым и привилегированным акциям отражаются в капитале как уменьшение собственных средств.

Простая акция предоставляет акционеру право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода.

Собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами - собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере. Выплата дивидендов по простым и привилегированным акциям осуществляется по итогам года по решению общего собрания акционеров.

Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком собственных акций, стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного размещения. При последующей продаже или повторном размещении таких акций полученная сумма включается в состав капитала.

Простые акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском простых акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов

Дивиденды

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по простым акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов в финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в виде дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Банка является высоко интегрированной и составляет один операционный бизнес сегмент для целей МСФО 8 «Операционные сегменты».

4. Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

Финансовая отчетность

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 г. тыс.тенге	31 декабря 2016 г. тыс.тенге
Наличные средства	4 969 313	4 852 633
Остатки по счетам в НБРК	12 706 398	30 728 456
Корреспондентские счета в других банках	2 822 090	18 994 542
	20 497 801	54 575 631

6. Средства в других банках

	30 июня 2017 г. тыс.тенге	31 декабря 2016 г. тыс.тенге
АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"	-	5 999
АО "Bank RBK"	6 457 649	-
ДБ АО "Сбербанк"	105 599	-
	6 563 248	5 999

По состоянию на 30 июня 2017 года банком были заключены договора с АО "Bank RBK" о размещении вкладов на общую на сумму 20 млн. долларов США со сроком погашения в июле и сентябре 2017 года и договора с ДБ АО "Сбербанк" на сумму 106 млн. тенге со сроком погашения в марте и мае 2018 года.

7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Эмитент	30 июня 2017 г. тыс.тенге		31 декабря 2016 г. тыс.тенге	
	Стоимость приобретения	Балансовая стоимость	Стоимость приобретения	Балансовая стоимость
Акции АО «Казахтелеком»	294 351	228 656	294 351	198 107
Акции АО «Казахстанская фондовая биржа»	118 928	133 770	118 928	123 941
Купонные Еврооблигации	-	-	1 983 402	2 034 290
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	1 309 700	1 264 078	2 767 843	2 675 918
	1 722 979	1 626 504	5 164 524	5 032 256

По состоянию на 30 июня 2017 года в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, не было просроченных активов.

8. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	30 июня 2017 г. тыс.тенге		31 декабря 2016 г. тыс.тенге	
	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Купонные Облигации	1 050 000	1 076 894	1 050 000	1 075 952
Купонные Еврооблигации	2 739 295	2 528 893	3 432 887	3 104 889
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	20 070 456	21 313 449	13 766 112	14 707 782
	23 859 751	24 919 236	18 248 999	18 888 623

На 30 июня 2017 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, составляли купонные еврооблигации АО «Национальная компания КазМунайГаз» со сроком погашения в 2025 году, купонные облигации ДБ АО Банк ВТБ (Казахстан) со сроком погашения в 2019 году и Государственные ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан со сроком погашения в 2023-2029 годах.

При первоначальном признании облигации были признаны, как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и в связи с намерением и способностью Банка удерживать данные ценные бумаги до погашения, еврооблигации были переведены в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения, учитываемых по амортизированной стоимости. На 30.06.2017 года балансовая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, с учётом начисленных вознаграждений, составила 24 919 236 тыс. тенге.

9. Операции «обратное РЕПО»

Эмитент	30 июня 2017 г. тыс.тенге	31 декабря 2016 г. тыс.тенге
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Министерство финансов Республики Казахстан	-	10 000 000
	-	10 000 000

Сделки заключены способом «автоматическое» РЕПО на АО «Казахстанская фондовая биржа».

10. Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2017г. тыс.тенге	31 декабря 2016 г. тыс.тенге
Корпоративные кредиты	269 435 596	258 110 933
Кредиты физическим лицам	92 266 329	91 140 908
Валовая сумма кредитов	361 701 925	349 251 841
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(14 393 420)	(10 145 732)
	347 308 505	339 106 109

11.Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания и сооружения	Строящиеся (устанавливаемые) ОС	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Капитальные затраты по арендованным ОС	Итого (тыс.тенге)
<i>Первоначальная стоимость</i>									
Сальдо за 31.12.2016 г.	413 353	505 515	427 426	262 578	76 581	828 010	1 025 004	439 453	3 977 920
Поступление	-	-	365 634	30 252	-	384 928	23 471	4 049	808 334
Списание	-	-	-	(2 129)	-	(8 938)	-	-	(11 067)
Реклассификация	-	-	(725 243)	289 290	-	429 428	6 525	-	-
Сальдо за 30.06.2017 г.	413 353	505 515	67 817	579 991	76 581	1 633 428	1 055 000	443 502	4 775 187
Сальдо за 31.12.2015 г.	3 401 629	12 457 963	-	219 185	68 347	629 563	512 460	355 514	17 644 661
Поступление	-	-	427 426	131 547	8 234	119 036	524 247	83 939	1 294 429
Списание	-	-	-	(5 013)	-	(3 730)	(11 703)	-	(20 446)
Перевод в активы, переданные в доверительное управление	(2 988 276)	(11 952 448)	-	-	-	-	-	-	(14 940 724)
Реклассификация	-	-	-	(83 141)	-	83 141	-	-	-
Сальдо за 31.12.2016г.	413 353	505 515	427 426	262 578	76 581	828 010	1 025 004	439 453	3 977 920
<i>Накопленный износ</i>									
Сальдо за 31.12.2016г.	-	76 887	-	95 027	20 985	245 054	143 060	138 012	719 025
Амортизация за 6 мес. 2017г.	-	5 080	-	31 173	3 654	71 288	33 788	50 694	195 677
Списание	-	-	-	(1 819)	-	(5 239)	-	-	(7 058)
Реклассификация	-	-	-	(101)	-	101	-	-	-
Сальдо за 30.06.2017г.	-	81 967	-	124 280	24 639	311 204	176 848	188 706	907 644
Сальдо за 31.12.2015г.	-	66 725	-	77 383	13 716	127 603	104 682	52 492	442 601
Амортизация за 2016г.	-	10 162	-	50 800	7 269	90 418	41 225	85 520	285 394
Списание	-	-	-	(4 985)	-	(1 138)	(2 847)	-	(8 970)
Реклассификация	-	-	-	(28 171)	-	28 171	-	-	-
Сальдо за 31.12.2016г.	-	76 887	-	95 027	20 985	245 054	143 060	138 012	719 025
Балансовая стоимость за 30 июня 2017 года	413 353	423 548	67 817	455 711	51 942	1 322 224	878 152	254 796	3 867 543
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	413 353	428 628	427 426	167 551	55 596	582 956	881 944	301 441	3 258 895

Переоценка основных средств в отчетном периоде не проводилась.

12. Активы, переданные в доверительное управление

В марте 2016 года между Банком и ТОО «Oradabasy Property Management» был заключен Договор доверительного управления имуществом №6/н от 17 марта 2016 года. В соответствии с условиями данного договора Банк с 01 января 2016 года на 5 лет на безвозмездной основе передал в доверительное управление два административных здания, приобретенных в конце 2015 года, с прилегающими к ним земельными участками. Общая стоимость переданного в доверительное управление имущества составляет 14 940 724 тыс. тенге. По состоянию на 01 июля 2017 справедливая стоимость активов, переданных в доверительное управление, составила 14 744 491 тыс.тенге.

13. Прочие финансовые активы

	30 июня 2017 г. тыс.тенге	31 декабря 2016 г. тыс.тенге
Инвестиции в долевыe инструменты	1 015	990
Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	12 173	176
Задолженность за реализованное залоговое имущество	430 415	463 908
Прочие дебиторы	687 682	283 774
За вычетом резерва под обесценение	(47 680)	(63 045)
	1 083 605	685 803

Инвестиции включают в себя акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и акции SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications, Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций) — международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей. Инвестиции учитываются по первоначальной стоимости.

14. Прочие активы

	30 июня 2017 г. тыс.тенге	31 декабря 2016 г. тыс.тенге
Предоплаты за товары и услуги	196 263	148 797
Предоплата за услуги капитального характера	291 081	385 635
Предоплата по налогам	23 512	49 180
Товарно-материальные запасы	37 136	44 704
Расчеты с работниками	372	383
Прочее	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(1 847)	(3 136)
	546 517	625 563

15. Кредиты, полученные от других банков и организаций

	30 июня 2017 г. тыс.тенге			31 декабря 2016 г. тыс.тенге	
	Процент- ная ставка	Балансовая стоимость	Сроки погашения	Процентная ставка	Балансовая стоимость
АО "Национальный управляющий холдинг "КазАгро"	3,00%	1 688 636	10.12.2024г.	3,00%	1 801 214

АО "Аграрная кредитная корпорация"	8,59%	10 740 876	12.01.2023г.	10,20%	2 712 032
Национальный Банк РК	10,0%	25 208 333	31.08.2017г.	-	-
АО "Банк Развития Казахстана"		-	-	8,75%	12 834 062
АО "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ"	5,75%	1 183 829	07.11.2023г.	5,75%	1 218 483
38 821 674					18 565 791

16. Вклады, полученные от других банков

	30 июня 2017 г. тыс.тенге		31 декабря 2016 г. тыс.тенге	
	Процентная ставка	Балансовая стоимость	Процентная ставка	Балансовая стоимость
АО "Bank RBK"	12,00%	2 445 196	-	-
АО "Нурбанк"	-	-	2,00%	2 970 401
АО "Банк Развития Казахстана"	-	-	5,00%	5 016 709
АО "Цеснабанк"	-	-	15,00%	5 037 500
		2 445 196		13 024 610

По состоянию на 30 июня 2017 года банком был заключен договор с АО «Bank RBK» о размещении вклада на общую сумму 2,4 млрд. тенге со сроком погашения в 17.07.2017 г.

17. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2017 г. тыс.тенге	31 декабря 2016 г. тыс.тенге
Юридические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	103 497 982	110 596 651
- Срочные депозиты	82 406 670	116 372 229
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	23 188 587	17 730 538
- Прочие вклады	1 990 678	1 952 980
	211 083 917	246 652 398
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2 237 164	2 997 082
- Срочные депозиты	70 994 415	70 932 841
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	48 716 207	50 699 237
	121 947 786	124 629 160
	333 031 703	371 281 558

18. Операции «РЕПО»

Эмитент	30 июня 2017 г. тыс.тенге	31 декабря 2016 г. тыс.тенге
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Министерство финансов Республики Казахстан	1 490 000	-
	1 490 000	-

Сделки заключены способом «автоматическое» РЕПО на АО «Казахстанская фондовая биржа»

19. Субординированный долг

	30 июня 2017 года		Процентная ставка	31 декабря 2016 года	
	тыс.тенге	тыс.тенге		тыс.тенге	тыс.тенге
	Начисленные проценты	Балансовая стоимость		Начисленные проценты	Балансовая стоимость
Субординированный займ	47 667	3 900 000	10,00%	47 667	3 900 000
	47 667	3 900 000		47 667	3 900 000

Субординированный займ без залогового обеспечения был привлечен по Договору №25-4/116 от 16.05.2016 года, заключенному с физическим лицом, со сроком погашения 16.05.2026 года.

20. Прочие финансовые обязательства

	30 июня 2017 г. тыс.тенге	31 декабря 2016 г. тыс.тенге
Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	21 973	-
Транзитный счет по поступлениям от управления Казначейства МФ РК	58 048	-
Транзитный счет по переводам клиентов без открытия счета	121 402	10 376
Выданные гарантии	84 314	176 248
Кредиторы по документарным расчетам	-	-
Кредиторы по банковской деятельности	485 602	430 022
Начисленные расходы по календарным взносам в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	114 034	-
Прочие	-	-
	885 373	616 646

21. Прочие обязательства

	30 июня 2017 г. тыс.тенге	31 декабря 2016 г. тыс.тенге
Кредиторская задолженность за товары и услуги	186	133
Резерв по неиспользованным отпускам работников	289 929	235 235
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	246 550	246
Кредиторская задолженность по административно-хозяйственной деятельности	85 828	32 619
Кредиторская задолженность по капитальным вложениям	32 358	60 202
Расчеты с работниками	280	185
Расчеты с акционерами по дивидендам	-	10
Прочее	-	-
	655 131	328 630

22. Акционерный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Акции в обращении (штук)	Простые акции (тыс. тенге)	Привилегированные акции (тыс. тенге)
На 31 декабря 2015 года	28 027 410	28 029 775	10
Размещение акций	5 300 000	5 300 000	-
Выкуп акций	-	-	-
На 31 декабря 2016 года	33 327 410	33 329 775	10
Размещение акций	-	-	-
Выкуп акций	-	-	-
На 30 июня 2017 года	33 327 410	33 329 775	10

Общее количество объявленных акций составляет 52 000 тысячи акций (2016 г.: 52 000 тысячи акций), из них простых 50 000 тысяч акций (2016 г.: 50 000 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 000 тенге за одну акцию, привилегированных - 2 000 тысячи акций (2016 г.: 2 000 тысячи акций), с номинальной стоимостью 1 000 тенге за одну акцию.

23. Прочие резервы

Динамический резерв

В связи с внесением изменений в нормативно-правовой акт Национального Банка Республики Казахстан в 2013 г. Банком были сформированы динамические резервы. Динамические резервы формируются Банком на возможные потери по кредитному портфелю (параметр кредитных потерь), которые должны учитывать не только текущие, но и долгосрочные ожидаемые потери кредитного портфеля. Банк формирует динамические резервы, за счет текущей прибыли Банка и признает сумму сформированных динамических резервов в отчете о финансовом положении в составе капитала. Динамические резервы дают возможность Банку учитывать долгосрочные ожидаемые потери по кредитному портфелю и амортизировать кредитные шоки в случае их возникновения. По состоянию на 31 декабря 2013 г. размер динамических резервов составил 1 146 125 тыс. тенге.

В соответствии с постановлением Правления Национального Банка № 137 от 27 мая 2013 года динамический резерв на конец первого, второго, третьего, четвертого квартала 2016 года определяется в размере динамического резерва на конец четвертого квартала 2013 года.

24. Процентные доходы и расходы

	30 июня 2017 г. тыс.тенге	30 июня 2016 г. тыс.тенге
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	21 262 355	15 768 525
Инвестиции, удерживаемые до погашения	633 043	612 892
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	90 657	321 107
Средства в других банках	168 000	612 732
Операции «обратное РЕПО»	48 509	195 174
	22 202 564	17 510 430

Процентные расходы

Депозиты клиентов	10 332 104	8 104 854
Операции РЕПО	388 987	612 661
Средства, полученные от других банков	192 666	1 146 663
Субординированный долг	195 000	47 667
Кредиты, полученные от других организаций	1 177 550	99 154
	12 286 307	10 010 999
Чистые процентные доходы	9 916 257	7 499 431

25. Комиссионные доходы и расходы

	30 июня 2017 г. тыс.тенге	30 июня 2016 г. тыс.тенге
Комиссионные доходы		
Кассовые операции	134 259	226 489
Гарантии выданные	519 535	540 961
Операции по купле-продаже иностранной валюты	93 125	196 334
Расчетные операции	154 741	152 553
Операции по открытию и ведению счетов клиентов	38 097	25 273
Прочее	93 694	92 046
	1 033 451	1 233 656
Комиссионные расходы		
Агентские услуги	2 170 868	2 663 677
Расчетные операции	50 395	41 655
Прочее	44 106	45 827
	2 265 369	2 751 159
Чистые комиссионные доходы	(1 231 918)	(1 517 503)

26. Прочие операционные доходы

	30 июня 2017 г. тыс.тенге	30 июня 2016 г. тыс.тенге
Доходы от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	123 462	27 064
Реализованные доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	165 183	(134 626)
Доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	(1 462 145)	631 051
Прочее	475 594	189 647
	(697 906)	713 136

27. Административные и прочие операционные расходы

	30 июня 2017 г. тыс.тенге	30 июня 2016 г. тыс.тенге
Расходы на содержание персонала	1 951 451	1 628 850
Расходы по аренде	549 621	375 710
Расходы по страхованию вкладов физических лиц	233 442	227 003
Амортизация основных средств и НМА	195 679	249 380
Рекламные и маркетинговые услуги	115 757	103 264
Административные расходы	109 667	75 618

Прочие налоги, кроме налога на прибыль	104 294	131 855
Расходы на охрану	100 790	84 000
Общехозяйственные расходы	59 062	43 416
Услуги связи	71 658	52 530
Расходы на инкассацию	62 362	57 219
Расходы по аудиту и консультационным услугам	15 893	17 437
Транспортные расходы	22 854	27 344
Расходы на ремонт	37 718	3 945
Командировочные расходы	13 942	18 106
Расходы по страхованию	1 510	677
Прочее	819 690	75 747
	4 465 390	3 172 101

28. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за отчетный период определяется путем деления прибыли Банка за данный период, предназначенной для распределения между держателями простых акций Банка, на средневзвешенное количество ее простых акций, находящихся в обращении в течение данного периода. В отчетном периоде дивиденды по привилегированным акциям не выплачивались.

	30 июня 2017 г. тыс.тенге	30 июня 2016 г. тыс.тенге
Чистая прибыль	406 903	683 620
Средневзвешенное количество простых акций	33 327 400	28 027 400
Прибыль на одну акцию (тенге)	12.21	24.39

29. Балансовая стоимость акции

	30 июня 2017 г. тыс.тенге
Балансовая стоимость простой акции	
Активы Банка	421 280 713
Нематериальные активы	(878 152)
Обязательства Банка	(381 410 867)
Уставный капитал, привилегированные акции	(10)
Чистые активы	38 991 684
Количество акций на отчетную дату (штук)	33 327 400
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	1 169.96

	30 июня 2017 г. тыс.тенге
Балансовая стоимость привилегированной акции	
Уставный капитал, привилегированные акции	10
Дивиденды по привилегированным акциям	-
Долговая составляющая в обязательствах	-
Количество акций на отчетную дату (штук)	10
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)	1 000

Председатель Правления

И.О. Главного бухгалтера

Исполнитель: Аринкина Е.Ю., тел. 380-39-61, вн. 00421



Токсанбаев Г.Б.

Әшімова Ж.Н.