



Банк развития
Казахстана

АО «Банк Развития Казахстана»

Неаудированная консолидированная
промежуточная сокращенная финансовая
отчетность

за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2017 года

Содержание

| | |
|--|-------|
| Аудиторский отчет независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации | |
| Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 5 |
| Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении | 6 |
| Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств | 7-8 |
| Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале | 9-12 |
| Примечания к неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности | 13-54 |



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету директоров АО «Банк Развития Казахстана»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «Банк Развития Казахстана» и его дочернего предприятия (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2017 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.



АО «Банк Развития Казахстана»

Аудиторский отчет независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Страница 2

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2017 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».


Ирматов Р. И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
квалификационное свидетельство аудитора
№. МФ-0000053 от 6 января 2012 года



ТОО «КПМГ Аудит»

*Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
№ 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года*


Хаирова А. А.
Генеральный директор ТОО «КПМГ Аудит»,
действующий на основании Устава



1 августа 2017 года

Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

| | | Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге | Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге |
|---|---|---|---|
| Процентные доходы | 4 | 78,943,235 | 64,491,540 |
| Процентные расходы | 4 | (56,107,295) | (44,783,435) |
| Чистый процентный доход | | 22,835,940 | 19,708,105 |
| Комиссионные доходы | | 264,845 | 276,574 |
| Комиссионные расходы | | (527,920) | (60,975) |
| Чистый комиссионный доход | | (263,075) | 215,599 |
| Чистый доход от операций с иностранной валютой | | 3,888,773 | 429,239 |
| Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | 904,498 | 753,640 |
| Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами | 5 | (7,054,389) | 4,498,455 |
| Доход от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг | | - | 114 |
| Прочие доходы, нетто | 6 | 3,112,318 | 2,455,137 |
| Операционная прибыль | | 23,424,065 | 28,060,289 |
| Убытки от обесценения | 7 | (18,066,072) | (13,265,290) |
| Общие административные расходы | | (2,589,257) | (2,844,531) |
| Прибыль до налогообложения | | 2,768,736 | 11,950,468 |
| Экономия/(расход) по подоходному налогу | 8 | 104,723 | (1,069,875) |
| Прибыль за период | | 2,873,459 | 10,880,593 |

Прочий совокупный доход

Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:

| | | | |
|---|--|------------------|-------------------|
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | 7,030,659 | 3,877,983 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка | | (904,498) | (753,640) |
| Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «займы, выданные клиентам» | | (713,084) | (807,519) |
| Чистая нереализованная прибыль от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога | | 82,688 | 290,757 |
| Прочий совокупный доход за период | | 5,495,765 | 2,607,581 |
| Всего совокупный доход за период | | 8,369,224 | 13,488,174 |
| Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге) | | 1,364 | 5,168 |

Данная неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 54, была одобрена Правлением Группы 1 августа 2017 года, и от его имени ее подписали:

Жамишев Болат Бидахметович
Председатель Правления



Мамекова Сауле Мамырвна
Главный бухгалтер

Показатели неаудированного консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

| | Приме- чание | Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|--|-----------------|--|-------------------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты Счета и вклады в банках и других финансовых институтах | 9 | 201,452,532 | 208,793,845 |
| Займы, выданные банкам | 10 | 141,438,763 | 135,273,231 |
| Займы, выданные клиентам | 11 | 70,413,685 | 212,912,815 |
| Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды | 12 | 1,430,146,665 | 1,391,018,303 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 13 | 70,875,902 | 44,103,960 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 14 | 265,211,580 | 275,656,267 |
| Авансы по договорам финансовой аренды | 15 | 5,194,035 | 5,013,296 |
| Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды | | 23,209,972 | 39,989,005 |
| Основные средства и нематериальные активы | | 3,492,789 | 3,149,889 |
| Прочие активы | 16 | 377,060 | 437,459 |
| Текущий налоговый актив | | 67,712,324 | 73,325,894 |
| Производные финансовые инструменты | | 2,083,750 | 1,048,373 |
| Всего активов | | 2,335,265,598 | 2,449,179,855 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Текущие счета и вклады клиентов | 17 | 29,341,157 | 109,468,470 |
| Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына» | | 37,800,818 | 37,552,342 |
| Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов | 18 | 805,146,467 | 918,065,433 |
| Займы от Материнской компании | 19 | 83,782,066 | 35,177,297 |
| Государственные субсидии | 20 | 135,758,333 | 94,307,008 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 21 | 674,483,618 | 727,566,505 |
| Субординированный долг | | 89,477,361 | 86,831,581 |
| Прочие обязательства | 22 | 74,206,176 | 46,450,949 |
| Отложенные налоговые обязательства | | 14,832,093 | 14,073,907 |
| Производные финансовые инструменты | | 7,084,798 | 8,394,731 |
| Всего обязательств | | 1,951,912,887 | 2,077,888,223 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | | 373,667,511 | 373,667,511 |
| Резервный капитал | | 17,712,311 | 17,712,311 |
| Резерв хеджирования | | 76,015 | (6,673) |
| Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «займы, выданные клиентам» | | 2,218,235 | 2,931,319 |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (10,001,999) | (16,128,160) |
| Дополнительный оплаченный капитал | | 34,110,238 | 28,423,220 |
| Накопленные убытки | | (34,429,600) | (35,307,896) |
| Всего капитала | | 383,352,711 | 371,291,632 |
| Всего обязательств и капитала | | 2,335,265,598 | 2,449,179,855 |
| Условные обязательства кредитного характера | 25 | | |

Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

| | Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге | Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге |
|---|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентное вознаграждение полученное | 71,512,212 | 60,096,896 |
| Процентное вознаграждение выплаченное | (49,874,080) | (33,683,758) |
| Комиссионное вознаграждение полученное | 296,997 | 399,253 |
| Комиссионное вознаграждение выплаченное | (1,763,395) | (104,037) |
| Чистые поступления от операций с иностранной валютой | 62,541 | 186,961 |
| Чистые выплаты от операций с производными финансовыми инструментами | (135,156) | (111,110) |
| Прочие поступления, нетто | 683,092 | 4,205,218 |
| Общие административные платежи | (2,492,610) | (2,789,618) |
| | 18,289,601 | 28,199,805 |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов | | |
| Счета и вклады в банках и других финансовых институтах | (25,091,521) | (54,463,004) |
| Займы, выданные банкам | 140,542,797 | (6,393,979) |
| Займы, выданные клиентам | (58,150,356) | 23,465,292 |
| Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды | 3,318,365 | 1,840,569 |
| Авансы по договорам финансовой аренды | (8,370,134) | 454,780 |
| Производные финансовые инструменты | (3,045,857) | (3,200,959) |
| Прочие активы | 4,014,322 | 91,343 |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Текущие счета и вклады клиентов | (79,183,381) | 7,900,302 |
| Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына» | (333,333) | (333,333) |
| Займы от Материнской компании | 116,100,000 | - |
| Займы и средства от банков и других финансовых институтов | (88,947,424) | (21,316,961) |
| Прочие обязательства | 1,309,044 | 2,612,730 |
| | 20,452,123 | (21,143,415) |
| Чистое поступление/(использование) денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога | (1,947,002) | (57,344) |
| Подоходный налог уплаченный | (1,947,002) | (57,344) |
| Поступление/(использование) потоков денежных средств в операционной деятельности | 18,505,121 | (21,200,759) |

Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

| | Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге | Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге |
|---|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (14,267) | (112,345) |
| Продажа основных средств и нематериальных активов | 6,200 | - |
| Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | - | (85,775,858) |
| Выбытие и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 9,424,155 | 81,942,257 |
| Поступление/(использование) денежных средств в инвестиционной деятельности | 9,416,088 | (3,945,946) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Поступление субординированного займа | - | 15,000,000 |
| Поступление от выпуска долговых ценных бумаг | 50,000,000 | 95,000,000 |
| Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг | (85,537,814) | (5,541,427) |
| (Использование)/поступление денежных средств от финансовой деятельности | (35,537,814) | 104,458,573 |
| Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов | (7,616,605) | 79,311,868 |
| Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты | 275,292 | (1,238,552) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 208,793,845 | 220,182,124 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 9) | 201,452,532 | 298,255,440 |

| | Акционерный капитал тыс. тенге | Резервный капитал тыс. тенге | Резерв хеджирования тыс. тенге | Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «займы, выданные клиентам» тыс. тенге | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге | Дополнитель- ный оплаченный капитал тыс. тенге | Накопленные убытки тыс. тенге | Всего капитала тыс. тенге |
|---|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|--|---|--|-------------------------------------|---------------------------------|
| Остаток на 1 января 2016 года | 353,667,511 | 17,712,311 | 3,403,546 | 4,522,580 | (12,491,441) | 28,423,220 | (39,137,871) | 356,099,856 |
| Прибыль за период (неаудировано) | - | - | - | - | - | - | 10,880,593 | 10,880,593 |
| Прочий совокупный доход | | | | | | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (неаудировано) | - | - | - | - | 3,877,983 | - | - | 3,877,983 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка (неаудировано) | - | - | - | - | (753,640) | - | - | (753,640) |
| Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «займы, выданные клиентам» в качестве отдельной статьи в составе капитала (неаудировано) | - | - | - | (807,519) | - | - | - | (807,519) |

| | Акционерный капитал тыс. тенге | Резервный капитал тыс. тенге | Резерв хеджирования тыс. тенге | Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «займы, выданные клиентам» тыс. тенге | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге | Дополнитель- ный оплаченный капитал тыс. тенге | Накопленные убытки тыс. тенге | Всего капитала тыс. тенге |
|---|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|--|---|--|-------------------------------------|---------------------------------|
| Чистый нереализованный доход от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога 72,689 тысяч тенге (неаудировано) | - | - | 290,757 | - | - | - | - | 290,757 |
| Всего прочего совокупного дохода (неаудировано) | - | - | 290,757 | (807,519) | 3,124,343 | - | - | 2,607,581 |
| Всего совокупного дохода за период (неаудировано) | - | - | 290,757 | (807,519) | 3,124,343 | - | 10,880,593 | 13,488,174 |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала | | | | | | | | |
| Дисконт по займу, выданному прочей связанной стороне Материнской компании, за вычетом налога 168,254 тысяч тенге (неаудировано) | - | - | - | - | - | - | (673,017) | (673,017) |
| Дивиденды объявленные (неаудировано) | - | - | - | - | - | - | (1,710,931) | (1,710,931) |
| Всего операций с собственниками, отраженными в составе капитала (неаудировано) | - | - | - | - | - | - | (2,383,948) | (2,383,948) |
| Остаток на 30 июня 2016 года (неаудировано) | 353,667,511 | 17,712,311 | 3,694,303 | 3,715,061 | (9,367,098) | 28,423,220 | (30,641,226) | 367,204,082 |

| | Акционерный капитал тыс. тенге | Резервный капитал тыс. тенге | Резерв хеджирования тыс. тенге | Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «займы, выданные клиентам» тыс. тенге | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге | Дополнитель- ный оплаченный капитал тыс. тенге | Накопленные убытки тыс. тенге | Всего капитала тыс. тенге |
|---|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|--|---|--|-------------------------------------|---------------------------------|
| Остаток на 1 января 2017 года | 373,667,511 | 17,712,311 | (6,673) | 2,931,319 | (16,128,160) | 28,423,220 | (35,307,896) | 371,291,632 |
| Прибыль за период (неаудировано) | - | - | - | - | - | - | 2,873,459 | 2,873,459 |
| Прочий совокупный доход | | | | | | | | |
| <i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i> | | | | | | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (неаудировано) | - | - | - | - | 7,030,659 | - | - | 7,030,659 |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка (неаудировано) | - | - | - | - | (904,498) | - | - | (904,498) |
| Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «займы, выданные клиентам» в качестве отдельной статьи в составе капитала (неаудировано) | - | - | - | (713,084) | - | - | - | (713,084) |

| | Акционерный капитал тыс. тенге | Резервный капитал тыс. тенге | Резерв хеджирования тыс. тенге | Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «займы, выданные клиентам» тыс. тенге | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи тыс. тенге | Дополнитель- ный оплаченный капитал тыс. тенге | Накопленные убытки тыс. тенге | Всего капитала тыс. тенге |
|---|-----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|--|--|--|-------------------------------------|---------------------------------|
| Чистый нереализованный доход от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога в сумме 20,672 тысячи тенге (неаудировано) | - | - | 82,688 | - | - | - | - | 82,688 |
| Всего прочего совокупного дохода (неаудировано) | - | - | 82,688 | (713,084) | 6,126,161 | - | - | 5,495,765 |
| Всего совокупного дохода за период (неаудировано) | - | - | 82,688 | (713,084) | 6,126,161 | - | 2,873,459 | 8,369,224 |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала | | | | | | | | |
| Дополнительный оплаченный капитал по кредитам от Материнской компании, за вычетом налогов в размере 1,421,754 тысяч | - | - | - | - | - | 5,687,018 | - | 5,687,018 |
| Дивиденды объявленные (неаудировано) | - | - | - | - | - | - | (1,995,163) | (1,995,163) |
| Всего операций с собственниками, отраженными в составе капитала (неаудировано) | - | - | - | - | - | 5,687,018 | (1,995,163) | 3,691,855 |
| Остаток на 30 июня 2017 года (неаудировано) | 373,667,511 | 17,712,311 | 76,015 | 2,218,235 | (10,001,999) | 34,110,238 | (34,429,600) | 383,352,711 |

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочернего предприятия АО «БРК Лизинг» (далее, «Группа»).

АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») было создано в Республике Казахстан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в значении, определенном в Гражданском кодексе Республики Казахстан. Банк был создан в 2001 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-ІІ от 25 апреля 2001 года (далее «Закон»). 18 августа 2003 года Банк прошел процедуру государственной перерегистрации в связи с изменением наименования с ЗАО «Банк Развития Казахстана» в АО «Банк Развития Казахстана». Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», Уставом акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 41/14 от 24 декабря 2014 года, Меморандумом о кредитной политике акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 43/16 от 27 октября 2016 года, иными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними актами Банка.

Банк является национальным институтом развития. Основной целью Банка является совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику Республики Казахстан.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Астана, район Есиль, пр. Мәңгілік Ел, 10, здание «Казына Тауэр».

Банк является основной (материнской) компанией дочерней организации со стопроцентным участием в уставном капитале АО «БРК-Лизинг» (далее, «Дочернее предприятие») которое было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью дочернего предприятия являются операции финансового лизинга.

Еврооблигации, выпущенные Банком, котируются на Лондонской фондовой бирже, Фондовой бирже Люксембурга и на Казахстанской фондовой бирже (далее, «КФБ»).

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным акционером Группы являлось акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее, «ФНБ «Самрук-Казына»). В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан №136 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы государственного управления Республики Казахстан», подписанным 10 августа 2011 года, весь пакет простых акций Банка был передан в доверительное управление Министерству индустрии и новых технологий Республики Казахстан.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан №571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики», подписанным 22 мая 2013 года, весь пакет простых акций Группы и связанные с этим риски, а также контроль были переданы в оплату уставного капитала АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». По состоянию на 30 июня 2017 года единственным акционером Группы являлось акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»» (далее «Материнская компания» или «Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»). Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

1 Общие положения, продолжение

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно, Группа подвержена рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, который демонстрирует характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Кроме того, недавнее существенное обесценение Казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Прилагаемая неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы 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 неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее, «IAS 34»). Она не содержит всей информации, необходимой для полной годовой финансовой отчетности, и ее следует рассматривать в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, поскольку данная неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предусматривает обновление финансовой информации, представленной в финансовой отчетности за предыдущий период.

(б) База для определения стоимости

Данная неаудированная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и производных финансовых инструментов, которые отражены по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Все данные неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности 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.

В частности, в Примечании 12 «Займы, выданные клиентам» и в Примечании 5 «Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами» представлена информация о существенных неопределенностях в оценках и критических суждениях при применении принципов учетной политики, оказывающих наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, примененные Группой в настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют положениям учетной политики, примененным Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

4 Чистые процентные доходы и расходы

| | Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге | Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге |
|---|---|---|
| Процентные доходы | | |
| Займы, выданные клиентам | 46,901,174 | 45,580,652 |
| Займы, выданные банкам | 9,886,619 | 3,543,340 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6,320,761 | 6,172,684 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6,124,253 | 3,911,101 |
| Счета и вклады в банках и других финансовых институтах | 5,257,761 | 2,196,319 |
| Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды | 4,266,185 | 2,913,791 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 186,482 | 173,653 |
| | 78,943,235 | 64,491,540 |
| Процентные расходы | | |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | (28,651,898) | (16,350,612) |
| Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов | (20,819,551) | (24,045,485) |
| Субординированный долг | (2,839,023) | (2,659,074) |
| Займы от Материнской компании | (2,422,324) | - |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (737,563) | (1,110,917) |
| Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына» | (636,936) | (617,347) |
| | (56,107,295) | (44,783,435) |

5 Чистый (убыток)/прибыль от операций с производными финансовыми инструментами

| | Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге | Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге |
|--|---|---|
| Нереализованный (убыток)/прибыль от переоценки производных финансовых инструментов | (4,948,905) | 6,661,175 |
| Чистый процентный расход от операций с производными финансовыми инструментами | (2,106,923) | (2,178,113) |
| Реализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами | 1,439 | 15,393 |
| | (7,054,389) | 4,498,455 |

При определении справедливой стоимости производных финансовых инструментов руководство определило следующие интервалы ставок (неаудировано): от 8.86% до 9.92% в тенге, от 1.27% до 1.77% в долларах США и 5.86% в малайзийских ринггитах (2016 год: 11.04% до 12.12% в тенге, от 0.63% до 1.80% в долларах США и от 2.37% до 3.62% в малайзийских ринггитах).

6 Прочие доходы, нетто

| | Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге | Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге |
|---|---|---|
| Прочий доход от использования государственных субсидий | 5,684,682 | 470,826 |
| Штрафы и пени | 363,237 | 159,995 |
| Доход от досрочного погашения | 90,109 | - |
| Прочий доход от списания активов и обязательств | - | 2,593,627 |
| Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости займов, предоставленных клиентам и другим банкам | (3,137,415) | (8,914) |
| Иные доходы/ (расходы) | 111,705 | (760,397) |
| | 3,112,318 | 2,455,137 |

Прочий доход от использования государственных субсидий представляет собой превышение выгод от государственных субсидий над расходами, понесенными в связи с предоставлением кредитов по ставкам, ниже рыночных, указанное превышение было признано в качестве дохода по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ.

7 Убытки от обесценения

| | Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге | Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге |
|--|---|---|
| Начисление убытков от обесценения | | |
| Займы, выданные клиентам (Примечание 12) | (14,579,106) | (12,477,949) |
| Займы, выданные банкам (Примечание 11) | (2,433,578) | - |
| Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (Примечание 13) | (743,934) | (912,745) |
| Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах (Примечание 10) | (55,387) | - |
| Прочие активы | (254,067) | 125,404 |
| | (18,066,072) | (13,265,290) |

8 Экономия/(расход) по подоходному налогу

| | Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге | Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге |
|---|---|---|
| Экономия/(расход) по текущему подоходному налогу | | |
| Отчетный период | (974,177) | (2,341,600) |
| Подоходный налог, переплаченный/(недоплаченный) в прошлых отчетных периодах | 394,660 | (24,061) |
| | (579,517) | (2,365,661) |
| Расход по отложенному налогу | | |
| Возникновение и восстановление временных разниц | 684,240 | 1,295,786 |
| | 684,240 | 1,295,786 |
| Всего экономии/(расхода) по подоходному налогу | 104,723 | (1,069,875) |

Ставка, применяемая Группой для расчета текущего и отложенного, составляет 20% (в 2016 году: 20%).

Сверка относительно эффективной ставки налога:

| | Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге | % | Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге | % |
|---|--|----------|--|------------|
| Прибыль до налогообложения | 2,768,736 | | 11,950,468 | |
| Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу | (553,747) | (20) | (2,390,094) | (20) |
| Неподлежащие вычету расходы | (197,391) | (7) | (193,513) | (2) |
| Необлагаемый доход от ценных бумаг | 1,990,731 | 72 | 1,875,221 | 16 |
| Дисконт по займам и средствам от банков и прочих финансовых институтов | (291,901) | (11) | 281,489 | 2 |
| Невычитаемый убыток от обесценения | (1,832,157) | (66) | (972,456) | (8) |
| Ранее не признанный налоговый актив | - | - | 289,090 | 2 |
| Налоговый эффект от превышения доходов по реализации при передаче в финансовый лизинг | - | - | (38,627) | (0) |
| Необлагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды | 420,348 | 15 | 343,975 | 3 |
| Изменение непризнанных отложенных налоговых активов | 174,180 | 6 | (240,899) | (2) |
| Подоходный налог, переплаченный (недоплаченный) в прошлых отчетных периодах | 394,660 | 14 | (24,061) | - |
| | 104,723 | 4 | (1,069,875) | (9) |

9 Денежные средства и их эквиваленты

| | Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|---|--|-------------------------------------|
| Вклады до востребования | | |
| <i>Национальный Банк Республики Казахстан</i> | 3,596,837 | 11,107,199 |
| Всего вкладов до востребования | 3,596,837 | 11,107,199 |
| Денежные средства на текущих банковских счетах | | |
| <i>Национальный Банк Республики Казахстан</i> | 8,530,088 | 35,403,401 |
| <i>Прочие банки</i> | | |
| Кредитный рейтинг от AA- до AA+ | 20,889,359 | 13,651,308 |
| Кредитный рейтинг от A- до A+ | 31,317,767 | 45,838,915 |
| Кредитный рейтинг от BBV- до BBV+ | 907 | 2,699 |
| Кредитный рейтинг от BV- до BV+ | 79,121,275 | 61,388,125 |
| Кредитный рейтинг от V- до V+ | 1,063,954 | 2,178,298 |
| Всего денежных средств на текущих банковских счетах | 140,923,350 | 158,462,746 |
| <i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо») с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев</i> | 56,932,105 | 39,223,760 |
| <i>Денежные средства в кассе</i> | 240 | 140 |
| | 201,452,532 | 208,793,845 |

На 30 июня 2017 года Группа заключила договоры обратного РЕПО на Казахстанской Фондовой Бирже. Предметом данных договоров являлись казначейские векселя Министерства финансов, выпущенные Правительством Республики Казахстан и ноты Национального Банка Республики Казахстан. Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 56,932,105 тысяч тенге и 56,113,242 тысяч тенге, соответственно (неаудировано) (31 декабря 2016 года: 39,223,760 тысяч тенге и 39,486,206 тысяч тенге, соответственно).

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или аналогичными стандартами других рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имела остаток в одном банке (31 декабря 2016 года: три банка), сумма которых превышала 10% капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года составлял 61,377,100 тысяч тенге (неаудировано) и 148,454,250 тысяч тенге, соответственно.

10 Счета и вклады в банках и других финансовых институтах

| | Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|---|--|-------------------------------------|
| Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах | | |
| с кредитным рейтингом от BV- до BV+ | 38,924,048 | 710,226 |
| с кредитным рейтингом от V- до V+ | 102,611,783 | 118,419,320 |
| с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+ | - | 20,085,907 |
| с кредитным рейтингом D | 415,124 | 456,414 |
| Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, до вычета резерва под обесценение | 141,950,955 | 139,671,867 |
| Резерв под обесценение | (512,192) | (4,398,636) |
| Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение | 141,438,763 | 135,273,231 |

10 Счета и вклады в банках и других финансовых институтах, продолжение

По состоянию на 30 июня 2017 года, Группа имела остаток на счетах в одном банке (31 декабря 2016: два банка), сумма которых превышала 10% капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года составлял 38,932,149 тысяч тенге (неаудировано) и 83,701,464 тысячи тенге, соответственно.

Анализ изменения резерва под обесценения

| | Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге | Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге |
|---|---|---|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода | (4,398,636) | - |
| Перевод в состав займов, выданных клиентам | 3,942,222 | - |
| Чистое создание резерва под обесценение | (55,387) | - |
| Эффект от изменения валютных курсов | (391) | - |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода | (512,192) | - |

По состоянию на 31 декабря 2016 года Группа имела вклады на сумму 20,086,055 тысяч тенге в АО «Delta Bank». 15 июня 2017 года Группа заключила трехсторонний договор с АО «Delta Bank» и несколькими заемщиками. В соответствии с данным договором все права требования АО «Delta Bank» (по ранее заключенному соглашению о размещении депозита) были переданы заемщикам.

11 Займы, выданные банкам

| | Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|--|---|-------------------------------------|
| Займы, выданные банкам | | |
| с кредитным рейтингом BB- до BB+ | 22,975,384 | 26,534,937 |
| с кредитным рейтингом от B- до B+ | 49,871,879 | 184,010,188 |
| с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+ | - | 2,367,690 |
| с кредитным рейтингом D | 4,087,234 | 4,087,234 |
| Итого займов, выданных банкам, до вычета резерва под обесценение | 76,934,497 | 217,000,049 |
| Резерв под обесценение | (6,520,812) | (4,087,234) |
| Итого займов, выданных банкам, за вычетом резерва под обесценение | 70,413,685 | 212,912,815 |

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа не имела непогашенных остатков по займам, выданным банкам второго уровня, которые превышали 10% капитала (31 декабря 2016 года: не имел).

По состоянию на 30 июня 2017 года балансовая стоимость займов включала начисленное вознаграждение в размере 1,023,811 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 3,805,236 тысяч тенге).

11 Займы, выданные банкам, продолжение

(а) Анализ изменения резерва под обесценение кредитов

| | Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге | Неаудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге |
|---|---|---|
| На начало периода | (4,087,234) | - |
| Чистое создание резерва под обесценение | (2,433,578) | - |
| Баланс на конец периода | (6,520,812) | - |

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа оценивает обесценение кредитов, выданных банкам, на основании анализа будущих потоков денежных средств с использованием рыночной ставки 13.28%.

При определении рыночной ставки, использованной для дисконтирования будущих потоков, руководством были сделаны следующие ключевые допущения:

- доходность по государственным облигациям составляет 9.12%, срок погашения – 10 лет;
- кредитный дефолтный своп по финансовым инструментам банка второго уровня имеет срок погашения 10 лет;
- кредитный дефолтный своп по суверенным казахстанским финансовым инструментам имеет срок погашения 10 лет.

12 Займы, выданные клиентам

| | Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге | Неаудировано 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|---|---|--|
| Займы корпоративным клиентам | 1,430,071,948 | 1,378,104,597 |
| Ипотечные займы | 276,914 | 308,508 |
| Начисленное вознаграждение | 57,906,543 | 52,759,202 |
| Займы, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение | 1,488,255,405 | 1,431,172,307 |
| Резерв под обесценение | (58,108,740) | (40,154,004) |
| Займы, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 1,430,146,665 | 1,391,018,303 |

Изменения резерва под обесценение займов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, представлены следующим образом:

| | Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге | Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге |
|---|---|---|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода | (40,154,004) | (24,692,442) |
| Чистое создание резерва под обесценение | (14,579,106) | (12,477,949) |
| Перевод из состава вкладов в банках и других финансовых институтах | (3,942,222) | - |
| Эффект от изменения валютных курсов | 566,592 | 438,563 |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода | (58,108,740) | (36,731,828) |

12 Займы, выданные клиентам, продолжение

(а) Кредитное качество ссудного портфеля

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 30 июня 2017 года:

| | Неаудировано Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге | Неаудировано Резерв под обесценение тыс. тенге | Неаудировано Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге | Неаудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение % |
|--|--|---|---|--|
| Займы, по которым не было выявлено признаков обесценения | 1,263,353,129 | (13,448,487) | 1,249,904,642 | 1.06 |
| Обесцененные займы: | | | | |
| - непросроченные | 205,238,144 | (35,158,293) | 170,079,851 | 17.13 |
| - просроченные менее чем на 30 дней | 19,664,132 | (9,501,960) | 10,162,172 | 48.32 |
| Всего обесцененных займов | 224,902,276 | (44,660,253) | 180,242,023 | 19.86 |
| Всего займов | 1,488,255,405 | (58,108,740) | 1,430,146,665 | 3.90 |

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| | Займы до вычета резерва под обесценение тыс. тенге | Резерв под обесценение тыс. тенге | Займы за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге | Резерв под обесценение по отношению к сумме займов до вычета резерва под обесценение % |
|--|--|---|---|--|
| Займы без индивидуальных признаков обесценения | 1,352,480,758 | (19,176,218) | 1,333,304,540 | 1.42 |
| Обесцененные займы: | | | | |
| - непросроченные | 58,407,210 | (9,354,014) | 49,053,196 | 16.02 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 20,284,339 | (11,623,772) | 8,660,567 | 57.30 |
| Итого обесцененных займов | 78,691,549 | (20,977,786) | 57,713,763 | 26.66 |
| Всего займов | 1,431,172,307 | (40,154,004) | 1,391,018,303 | 2.81 |

12 Займы, выданные клиентам, продолжение

(а) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение

При определении размера резерва под обесценение займов, выданных юридическим лицам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой исторический уровень понесенных фактических убытков, скорректированный с учетом текущих условий, равен 1.06% (31 декабря 2016 года: 1.42%);
- снижение первоначально оцененной стоимости имущества, находящегося в залоге, в случае продажи на 20% и 70%;
- задержка от 12 до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение займов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение займов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2017 года был бы на 14,301,467 тысяч тенге (неаудировано) (31 декабря 2016 год: на 13,910,183 тысячи тенге) ниже/выше.

(б) Существенные кредитные риски

По состоянию на 30 июня 2017 года у Группы было девять заемщиков (включая облигации, отражаемые как часть кредитов, выданных клиентам) (31 декабря 2016 года: девять заемщиков), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 30 июня 2017 года составляла 921,959,353 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 987,457,439 тысяч тенге).

13 Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены следующим образом:

| | Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге | 31 декабря 2016 года тыс. тенге |
|--|--|--|
| Менее одного года | 21,790,883 | 17,909,913 |
| От одного до пяти лет | 57,984,708 | 47,519,677 |
| Более пяти лет | 51,059,226 | 30,272,300 |
| Минимальные арендные платежи | 130,834,817 | 95,701,890 |
| Менее одного года | (6,563,661) | (5,547,728) |
| От одного года до пяти лет | (26,556,904) | (21,213,847) |
| Более пяти лет | (20,833,298) | (17,982,758) |
| Незаработанный финансовый доход | (53,953,863) | (44,744,333) |
| Резерв под обесценение | (6,005,052) | (6,853,597) |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 70,875,902 | 44,103,960 |
| | Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге | 31 декабря 2016 года тыс. тенге |
| Финансовая аренда крупным предприятиям | 22,927,397 | 23,770,623 |
| Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса | 53,953,557 | 27,186,934 |
| За вычетом резерва под обесценение | (6,005,052) | (6,853,597) |
| Чистые инвестиции в финансовую аренду | 70,875,902 | 44,103,960 |

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение финансовой аренды за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 годов:

| | Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. тыс. тенге | Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. тыс. тенге |
|---|--|--|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода | (6,853,597) | (8,164,973) |
| Чистое начисление резерва под обесценение за период | (743,934) | (912,745) |
| Перевод в состав прочих активов | 17,152 | 6,814 |
| Списание резервов по переведенным в состав прочих активов | 1,133,803 | - |
| Списания | 441,524 | - |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода | (6,005,052) | (9,070,904) |

13 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение

Встроенный производный финансовый инструмент

Погашение инвестиций в финансовую аренду с балансовой стоимостью 25,502,431 тысяча тенге (неаудировано) (31 декабря 2016 года: в размере 11,140,470 тысяч тенге) привязано к удорожанию доллара США по отношению к тенге. Если стоимость доллара США повышается, сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если стоимость доллара США понижается, сумма к получению остается неизменной при достижении уровня первоначальной суммы в тенге. База для расчета встроенного производного финансового инструмента включает в себя все ожидаемые выплаты по договорам финансовой аренды и условным обязательствам, привязанным к удорожанию доллара США по отношению к тенге, и по состоянию на 30 июня 2017 года, составляет 41,112,636 тысяч тенге (неаудировано) (31 декабря 2016 года: 15,430,155 тысяч тенге).

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Оцененная стоимость встроенного производного финансового инструмента, включенного в состав дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2017 года, составляет 4,528,145 тысяч тенге (не аудировано) (31 декабря 2016 года: 2,804,925 тысяч тенге).

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием модели на основе модели ценообразования опциона Блэка-Шоулза. Руководство использует следующие допущения при оценке встроенного производного финансового инструмента:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 1.28% до 2.66% для доллара США, от 5.58% до 9.19% для российских рублей, от 7.97% до 9.482% для тенге (31 декабря 2016 года: от 0.95% до 3.17% для доллара США, от 5.88% до 12.98% для тенге)
- волатильность в модели была определена на основе полугодовых исторических наблюдений изменений фактических обменных курсов;
- модель не включает транзакционные издержки.

Если разница между безрисковыми ставками в тенге и долларах США сократится на 0.5% по всем соглашениям, справедливая стоимость встроенных производных финансовых инструментов уменьшится на 219,940 тысяч тенге. Если разница между безрисковыми ставками в тенге и российских рублях сократится на 0.5% по всем соглашениям, справедливая стоимость встроенных производных финансовых инструментов уменьшится на 242,328 тысяч тенге. Уменьшение изменчивости обменных курсов в долларах США на 50% приведет к уменьшению справедливой стоимости встроенных производных финансовых инструментов на 4,149 тысяч тенге. Уменьшение изменчивости обменных курсов в российских рублях на 50% приведет к уменьшению справедливой стоимости встроенных производных финансовых инструментов на 344,870 тысяч тенге.

13 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение**Кредитное качество портфеля финансовой аренды**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 30 июня 2017 года:

| | Не аудировано Финансовая аренда до вычета резерва под обесценение тыс. тенге | Не аудировано Резерв под обесценение тыс. тенге | Не аудировано Финансовая аренда за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге | Не аудировано Обесценение по отношению к сумме финансовой аренды до вычета резерва под обесценение, % |
|---|--|--|---|--|
| Финансовая аренда крупным предприятиям | | | | |
| Необесцененная аренда: | | | | |
| - не просроченная | 19,197,838 | (712,242) | 18,485,596 | 3.71 |
| Обесцененная аренда: | | | | |
| - просроченная на срок более 1 дней, но менее 5 дней | 1,323,242 | (501,964) | 821,278 | 37.93 |
| - просроченная на срок более 90 дней, но менее 360 дней | 721,336 | (50,898) | 670,438 | 7.06 |
| - просроченная на срок более 360 дней | 1,684,981 | (1,303,549) | 381,432 | 77.36 |
| Итого аренда крупным предприятиям | 22,927,397 | (2,568,653) | 20,358,744 | 11.20 |
| Аренда, предприятиям малого и среднего бизнеса | | | | |
| Необесцененная аренда: | | | | |
| - не просроченная | 42,122,041 | (1,558,350) | 40,563,691 | 3.70 |
| - просроченная на срок более 5 дней, но менее 90 дней | 654,464 | (24,281) | 630,183 | 3.71 |
| - просроченная на срок более 360 дней | 307,651 | (11,414) | 296,237 | 3.71 |
| Обесцененная аренда: | | | | |
| - просроченная на срок более 90 дней, но менее 360 дней | 10,869,401 | (1,842,354) | 9,027,047 | 16.95 |
| Итого аренда предприятия малого и среднего бизнеса | 53,953,557 | (3,436,399) | 50,517,158 | 6.37 |
| Итого финансовая аренда | 76,880,954 | (6,005,052) | 70,875,902 | 7.81 |

13 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение**Кредитное качество портфеля финансовой аренды, продолжение**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| | Финансовая аренда до вычета резерва под обесценение тыс. тенге | Резерв под обесценение тыс. тенге | Финансовая аренда за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге | Обесценение по отношению к сумме финансовой аренды до вычета резерва под обесценение % |
|---|---|--|--|---|
| Финансовая аренда крупным предприятиям | | | | |
| Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения: | | | | |
| - не просроченная | 11,335,119 | (600,014) | 10,735,105 | 5.29 |
| просроченная на срок более 5 дней и менее 90 дней: | 7,182,115 | (380,146) | 6,801,969 | 5.29 |
| Обесцененная аренда: | | | | |
| -не просроченная | 699,395 | (50,781) | 648,614 | 7.26 |
| -просроченная на срок более 90 дней и менее 360 дней | 1,376,034 | (482,860) | 893,174 | 35.09 |
| - просроченная на срок более 360 дней | 3,177,960 | (2,469,860) | 708,100 | 77.72 |
| Итого аренда крупным предприятиям | 23,770,623 | (3,983,661) | 19,786,962 | 16.76 |
| Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса | | | | |
| Аренда, по которой не выявлено признаков обесценения: | | | | |
| - не просроченная | 15,441,572 | (738,460) | 14,703,112 | 4.78 |
| - просроченная на срок более 5 дней и менее 90 дней | 578,277 | (30,606) | 547,671 | 5.29 |
| - просроченная на срок более 360 дней | 45,642 | (2,416) | 43,226 | 5.29 |
| Обесцененная аренда: | | | | |
| - не просроченная | 10,595,195 | (1,725,731) | 8,869,464 | 16.29 |
| - просроченная на срок более 360 дней | 526,248 | (372,723) | 153,525 | 70.83 |
| Итого аренда малым и средним предприятиям | 27,186,934 | (2,869,936) | 24,316,998 | 10.56 |
| Итого финансовая аренда | 50,957,557 | (6,853,597) | 44,103,960 | 13.45 |

Группа оценивает размер резерва под обесценение финансовой аренды на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененной дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущих экономических условий для портфелей финансовой аренды, по которым признаки обесценения выявлены не были.

13 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение**Кредитное качество портфеля финансовой аренды, продолжение**

При определении размера общего резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде ключевым допущением руководства стал предполагаемый уровень убытков от 3.70% до 3.71% и от 4.78% до 5.29% за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудировано), и за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, соответственно, определенный на основе исторической практики возникновения убытков по категориям активов с учетом текущей экономической ситуации.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение финансовой аренды. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, оценка стоимости резерва под обесценение финансовой аренды по состоянию на 30 июня 2017 года была бы на 708,759 тысяч тенге (неаудировано) ниже/выше (31 декабря 2016 года: 441,040 тысячи тенге).

Анализ обеспечения

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по финансовой аренде (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

| 30 июня 2017 года тыс. тенге | Неаудировано Дебиторская зadolженность по финансовой аренде, балансовая стоимость | Неаудировано Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату |
|---|--|--|
| Необесцененная аренда: | | |
| Недвижимость | 3,285,778 | 3,285,778 |
| Транспортные средства | 47,135,640 | 47,135,640 |
| Оборудование | 6,543,070 | 6,543,070 |
| Без обеспечения и других средств повышения качества кредита | 3,011,219 | - |
| Итого аренда, по которой не выявлено признаков обесценения | 59,975,707 | 56,964,488 |
| Обесцененная аренда: | | |
| Недвижимость | 724,957 | 724,957 |
| Транспортные средства | 58,865 | 58,865 |
| Оборудование | 10,116,373 | 10,116,373 |
| Итого по обесцененной аренде | 10,900,195 | 10,900,195 |
| Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде | 70,875,902 | 67,864,683 |

13 Дебиторская задолженность по финансовой аренде, продолжение**Анализ обеспечения, продолжение**

| 31 декабря 2016 года тыс. тенге | Дебиторская задолженность по финансовой аренде, балансовая стоимость | Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату |
|--|--|--|
| Необесцененная аренда: | | |
| Недвижимость | 2,728,976 | 2,728,976 |
| Транспортные средства | 23,348,941 | 23,348,941 |
| Оборудование | 4,001,749 | 4,001,749 |
| Без обеспечения и других средств повышения качества кредита | 2,751,417 | - |
| Итого по необесцененной аренде | 32,831,083 | 30,079,666 |
| Обесцененная аренда: | | |
| Недвижимость | 878,481 | 878,481 |
| Транспортные средства | 366,005 | 366,005 |
| Оборудование | 10,028,391 | 10,028,391 |
| Итого по обесцененной аренде | 11,272,877 | 11,272,877 |
| Итого финансовая аренда | 44,103,960 | 41,352,543 |

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

По дебиторской задолженности по финансовой аренде, обеспеченной смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки обесценения, раскрывается. Залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков малого и среднего бизнеса, не учитываются в целях оценки на признаки обесценения. Следовательно, данная дебиторская задолженность по финансовой аренде, и необеспеченная часть частично обеспеченных сумм задолженности представлены как дебиторская задолженность по финансовой аренде без обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества.

Возможность взыскания непросроченной и необесцененной дебиторской задолженности по финансовой аренде зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Получение контроля над обеспечением

В течение периода, закончившегося 30 июня 2017 года, Группа приобретала активы на сумму 423,277 тысячи тенге путем получения контроля над обеспечением, принятым по договорам финансовой аренды (2016: 2,207 тысяч тенге).

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|--|---|----------------------------------|
| <i>Находящиеся в собственности Группы</i> | | |
| Долговые инструменты | | |
| Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан | 162,455,928 | 163,862,956 |
| Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» | 38,510,802 | 36,108,362 |
| Корпоративные облигации | 37,807,594 | 48,831,686 |
| Облигации финансовых институтов стран СНГ | 11,697,136 | 12,163,757 |
| Облигации казахстанских банков | 9,849,479 | 10,027,264 |
| Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков | 4,890,641 | 4,662,242 |
| | 265,211,580 | 275,656,267 |

Нижеследующая таблица содержит информацию о кредитном качестве финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:

| | Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|---------------------------------|---|----------------------------------|
| Кредитный рейтинг BBB– до BBB+ | 194,352,157 | 242,117,709 |
| Кредитный рейтинг от BB- до BB+ | 41,037,518 | 19,309,492 |
| Кредитный рейтинг от B- до B+ | 28,887,870 | 13,107,922 |
| Без рейтинга | 934,035 | 1,121,144 |
| | 265,211,580 | 275,656,267 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или аналогичными стандартами других рейтинговых агентств.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи не являются ни обесцененными, ни просроченными.

15 Авансы по договорам финансовой аренды

| | Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|--|---|-------------------------------------|
| Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по финансовой аренде | 18,925,359 | 30,740,415 |
| Денежные средства, размещенные по безотзывному аккредитиву | 4,284,386 | 9,248,590 |
| Прочие | 227 | - |
| | 23,209,972 | 39,989,005 |

16 Прочие активы

| | Неаудировано | |
|---|------------------------|---------------------------|
| | 30 июня 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Дебиторская задолженность АО «ИФК» | 64,035,621 | 67,229,118 |
| Предоплата комиссии за неосвоенную часть займа | 717,860 | 606,588 |
| Начисленные комиссионные доходы | 707,423 | 765,424 |
| Долевые инвестиции | 3,667 | 3,711 |
| Предоплата расходов по получению займов | - | 133,316 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 249,101 | 113,897 |
| Резерв под обесценение | (138,745) | (78,298) |
| Итого финансовых активов | 65,574,927 | 68,773,756 |
| Изъятые залоговое обеспечение | 1,851,857 | 3,581,161 |
| Предоплаты | 292,660 | 265,347 |
| Налоги к возмещению, отличные от подоходного налога | 245,476 | 925,078 |
| Торговая и прочая дебиторская задолженность | 93,550 | 215,701 |
| Сырье и материалы | 44,996 | 30,366 |
| Резерв под обесценение | (391,142) | (465,515) |
| Итого нефинансовых активов | 2,137,397 | 4,552,138 |
| Итого прочих активов | 67,712,324 | 73,325,894 |

По состоянию на 30 июня 2017 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность в сумме 28,275 тысяч тенге (неаудировано), просроченная на срок более 30 дней (31 декабря 2016 года: 18,358 тысяч тенге).

17 Текущие счета и вклады клиентов

| | Неаудировано | |
|--|------------------------|---------------------------|
| | 30 июня 2017 г. | 31 декабря 2016 г. |
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Срочные депозиты от дочерних предприятий Материнской компании | 17,066,620 | 97,756,492 |
| Текущие счета и депозиты до востребования | 1,386,515 | 3,487,451 |
| Депозиты, используемые в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам | 2,914,996 | 122,516 |
| Депозиты, заложенные в качестве обеспечения | 7,973,026 | 8,102,011 |
| | 29,341,157 | 109,468,470 |

18 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

| | Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|---|---|----------------------------------|
| Займы с фиксированной ставкой вознаграждения | | |
| Займы, предоставленные банками стран-членов ОЭСР | 18,532,288 | 19,622,272 |
| Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР | 465,779,499 | 546,690,178 |
| Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения | 484,311,787 | 566,312,450 |
| Займы с плавающей ставкой вознаграждения | | |
| Займы, предоставленные банками стран-членов ОЭСР | 12,905,542 | 14,374,924 |
| Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР | 337,893,848 | 371,804,686 |
| Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения | 350,799,390 | 386,179,610 |
| За вычетом неамортизированной части затрат по займам | (29,964,710) | (34,426,627) |
| | 805,146,467 | 918,065,433 |

За период, закончившийся 30 июня 2017 года Группа получила заем от АО «Росэксимбанк» в размере 2,109,000 тысяч российских рублей со ставкой вознаграждения 9% годовых и со сроком погашения до 15 декабря 2030 года.

По состоянию на 30 июня 2017 года, в состав займов и средств от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 11,715,757 тысяч тенге (неаудировано) (31 декабря 2016 года: 13,505,951 тысяча тенге).

19 Займы от Материнской компании

| | Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|-------------------------------|---|----------------------------------|
| Займы от Материнской компании | 83,782,066 | 35,177,297 |
| | 83,782,066 | 35,177,297 |

По состоянию на 30 июня 2017 года займы, полученные от Материнской компании, были представлены шестью долгосрочными займами, предоставленными АО «НУХ «Байтерек».

Заем в размере 17,500,000 тысяч тенге был получен в апреле 2017 года по ставке вознаграждения 0.15% в год и подлежит погашению 29 марта 2027 года. Заем предоставлен для последующего кредитования АО «БРК-Лизинг» со ставкой вознаграждения 0.20% годовых со сроком до 10 лет для предоставления долгосрочного лизингового финансирования в рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020». При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт в размере 7,407,688 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 20).

Заем в размере 18,600,000 тысяч тенге был получен в апреле 2017 года по ставке вознаграждения 0.08% в год и подлежит погашению 13 апреля 2037 года. Заем предоставлен для последующего кредитования АО «БРК-Лизинг» со ставкой вознаграждения 0.10 % годовых со сроком до 20 лет для финансирования обновления парка пассажирских вагонов АО «Пассажирские перевозки». При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт в размере 11,830,745 тысячи тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 20).

19 Займы от Материнской компании, продолжение

Заем в размере 80,000,000 тысяч тенге был получен в апреле 2017 года по ставке вознаграждения 0.15% в год и подлежит погашению 20 апреля 2037 года. Заем предоставлен для обеспечения финансирования инвестиционных проектов в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт в размере 50,615,726 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 20).

20 Государственные субсидии

Группа отразила в качестве государственных субсидий сумму выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по займам, полученным от Материнской компании, АО «Байтерек девелопмент» и ФНБ «Самрук-Казына».

| | Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге | Неаудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге |
|---|---|---|
| Остаток на начало периода | 94,307,008 | 44,298,936 |
| Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства РК через Материнскую компанию (Примечание 19) | 69,854,159 | 10,799,293 |
| Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения банкам второго уровня | - | (7,614,412) |
| Использование государственной субсидии после выдачи займов прочим заемщикам | (8,921,213) | (845,088) |
| Использование государственной субсидии после выдачи займов дочерней организации (Примечание 19) | (19,238,433) | - |
| Начисленная амортизация за отчетный период | (243,188) | (53,222) |
| Чистый убыток от операций с иностранной валютой | - | 2,075 |
| Остаток на конец периода | 135,758,333 | 46,587,582 |

Группа несет обязательство по распределению выгод перед конечными заемщиками посредством установления низкой ставки вознаграждения по займам.

После первоначального признания Группа относит в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам.

В течение периода, закончившегося 30 июня 2017 года, сумма государственных субсидий, переведенных в состав прибыли или убытка (Примечание 6), составила 2,055,629 тысяч тенге (30 июня 2016 года: 8,512,722 тысячи тенге) и включена в состав «прочих доходов». Сумма в размере 7,108,772 тысяч тенге была переведена в капитал так как представляет выгоду полученную от Материнской компании по займам выданным без соответствующих понесенных расходов. Превышение выгод от использования государственных субсидий над расходами, от выдачи займов составило 5,684,682 тысячи тенге (Примечание 6).

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

| | Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|--|---|-------------------------------------|
| Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения | | |
| Еврооблигации, выраженные в долларах США | 470,971,824 | 487,076,672 |
| Исламские облигации «Сукук-Аль-Мурабаха» в малазийских ринггитах | 18,416,044 | 18,209,918 |
| Облигации, выраженные в тенге | 197,500,000 | 232,500,000 |
| | 686,887,868 | 737,786,590 |
| Неамортизированный дисконт, нетто | (17,474,009) | (19,818,659) |
| | 669,413,859 | 717,967,931 |
| Начисленное вознаграждение | 5,069,759 | 9,598,574 |
| | 674,483,618 | 727,566,505 |

31 мая и 6 июня 2017 года Группа выпустила облигации, деноминированные в тенге, на общую сумму 20,000,000 и 30,000,00 тысяч тенге, которые имеют купонную ставку 10.5% годовых (эффективная ставка вознаграждения – 10.53% и 10.52%) и срок погашения 31 мая 2022 года и 6 июня 2024 года соответственно (неаудировано).

30 июня 2017 года Группа произвела погашение облигаций, деноминированных в тенге, выпущенных 3 августа 2016 года на сумму 85,000,000 тысяч тенге.

22 Прочие обязательства

| | Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|---|---|-------------------------------------|
| Финансовые обязательства | | |
| Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам | 19,769,695 | 14,484,775 |
| Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность | 2,553,767 | 1,103,115 |
| Резерв по отпускам | 210,794 | 153,959 |
| Начисленные комиссионные расходы | 135,464 | 123,064 |
| Кредиторская задолженность перед сотрудниками | 121,453 | 424,618 |
| Итого прочие финансовые обязательства | 22,791,173 | 16,289,531 |
| Нефинансовые обязательства | | |
| Доходы будущих периодов | 43,435,063 | 24,801,567 |
| Кредиторская задолженность перед поставщиками | 2,953,937 | 592,691 |
| Авансы, полученные по финансовой аренде | 2,480,474 | 3,420,011 |
| Предоплаты | 598,188 | 310,507 |
| Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога | 277,254 | 306,412 |
| Прочие начисленные обязательства и кредиторская задолженность | 1,670,087 | 730,230 |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | 51,415,003 | 30,161,418 |
| | 74,206,176 | 46,450,949 |

В течение периода, закончившегося 30 июня 2017 года, сумма прочих обязательств увеличилась на 27,755,227 тысяч тенге, в основном, вследствие признания дохода будущих периодов, полученного от использования кредитов, выданных в рамках государственных программ для финансирования лизингополучателей, в размере 18,633,496 тысяч тенге.

23 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(a) Рыночный риск

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Группа подвержена влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

23 Управление рисками, продолжение**(а) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения**

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

30 июня 2017 г.

| тыс. тенге | Беспроцентные | Менее 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Свыше 5 лет | Просроченные | Балансовая стоимость |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 44,391,249 | 157,061,283 | - | - | - | - | - | 201,452,532 |
| Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах | 379,409 | 68,785,594 | 30,078,750 | 42,195,010 | - | - | - | 141,438,763 |
| Займы, выданные банкам | - | - | - | - | 18,046,182 | 52,367,503 | - | 70,413,685 |
| Займы, выданные клиентам | - | 348,257,675 | 140,067,161 | 37,989,191 | 142,730,188 | 760,805,199 | 297,251 | 1,430,146,665 |
| Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды | - | 3,080,683 | 14,045,454 | 3,611,661 | 24,599,988 | 24,384,702 | 1,153,414 | 70,875,902 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 26,203,226 | 21,066,398 | 6,867,704 | 40,934,758 | 170,139,494 | - | 265,211,580 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | - | - | - | - | - | 5,194,035 | - | 5,194,035 |
| Прочие финансовые активы | 65,574,927 | - | - | - | - | - | - | 65,574,927 |
| | 110,345,585 | 603,388,461 | 205,257,763 | 90,663,566 | 226,311,116 | 1,012,890,933 | 1,450,665 | 2,250,308,089 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Текущие счета и вклады клиентов | 12,274,538 | - | 5,683,860 | - | - | 11,382,759 | - | 29,341,157 |
| Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына» | - | - | - | - | 23,931,497 | 13,869,321 | - | 37,800,818 |
| Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов | - | 193,673,420 | 160,015,783 | 212,462 | 253,547,891 | 197,696,911 | - | 805,146,467 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | 18,416,044 | - | - | 82,464,007 | 573,603,567 | - | 674,483,618 |
| Субординированный долг | - | - | - | - | - | 89,477,361 | - | 89,477,361 |
| Займы от Материнской компании | - | - | - | - | - | 83,782,066 | - | 83,782,066 |
| Прочие финансовые обязательства | 22,791,173 | - | - | - | - | - | - | 22,791,173 |
| | 35,065,711 | 212,089,464 | 165,699,643 | 212,462 | 359,943,395 | 969,811,985 | - | 1,742,822,660 |
| | 75,279,874 | 391,298,997 | 39,558,120 | 90,451,104 | (133,632,279) | 43,078,948 | 1,450,665 | 507,485,429 |

23 Управление рисками, продолжение**(а) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение**

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

| тыс. тенге | Беспроцент- ные | Менее 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Более 5 лет | Просроченные | Балансовая стоимость |
|--|--------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|------------------|-------------------------|
| 31 декабря 2016 года | | | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 54,550,245 | 154,243,600 | - | - | - | - | - | 208,793,845 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | 533,157 | 19,404,121 | 59,360,496 | 15,703,360 | 40,272,097 | - | - | 135,273,231 |
| Займы, выданные банкам | - | - | 135,643,632 | - | 22,560,743 | 54,708,440 | - | 212,912,815 |
| Займы, выданные клиентам | - | 381,658,061 | 113,102,584 | 37,055,923 | 149,227,887 | 709,698,375 | 275,473 | 1,391,018,303 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | - | 2,248,722 | 9,870,388 | 2,895,824 | 20,391,308 | 7,485,501 | 1,212,217 | 44,103,960 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | 3,085,470 | 4,662,242 | 41,559,743 | 43,023,891 | 183,324,921 | - | 275,656,267 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | - | - | - | - | - | 5,013,296 | - | 5,013,296 |
| Прочие финансовые активы | 68,773,756 | - | - | - | - | - | - | 68,773,756 |
| | 123,857,158 | 560,639,974 | 322,639,342 | 97,214,850 | 275,475,926 | 960,230,533 | 1,487,690 | 2,341,545,473 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 11,711,979 | - | 81,524,082 | 5,683,860 | - | 10,548,549 | - | 109,468,470 |
| Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына» | - | - | - | - | 23,721,387 | 13,830,955 | - | 37,552,342 |
| Займы от материнской компании | - | - | - | - | - | 35,177,297 | - | 35,177,297 |
| Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов | - | 214,859,862 | 165,398,421 | 7,421,261 | 323,516,137 | 206,869,752 | - | 918,065,433 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | - | - | 89,460,036 | 18,209,918 | 63,364,533 | 556,532,018 | - | 727,566,505 |
| Субординированный долг | - | - | - | - | - | 86,831,581 | - | 86,831,581 |
| Прочие финансовые обязательства | 16,289,531 | - | - | - | - | - | - | 16,289,531 |
| | 28,001,510 | 214,859,862 | 336,382,539 | 31,315,039 | 410,602,057 | 909,790,152 | - | 1,930,951,159 |
| | 95,855,648 | 345,780,112 | (13,743,197) | 65,899,811 | (135,126,131) | 50,440,381 | 1,487,690 | 410,594,314 |

23 Управление рисками, продолжение**(а) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средняя ставка вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

| | Неаудировано 30 июня 2017 г. | | | 31 декабря 2016 г. | | |
|---|---|----------------|------------------|---|----------------|------------------|
| | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | | | Средняя эффективная ставка вознаграждения, % | | |
| | Тенге | Доллары США | Прочие валюты | Тенге | Доллары США | Прочие валюты |
| Процентные активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 9.48% | 0.23% | 2.00% | 9.49% | 0.23% | 2.00% |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | 8.85% | 7.16% | - | 10.63% | 5.78% | - |
| Займы, выданные банкам | 8.43% | - | - | 8.84% | - | - |
| Сделки «обратного РЕПО» | 9.42% | - | - | 11.14% | - | - |
| Займы, выданные клиентам | 8.01% | 6.06% | 6.18% | 7.95% | 6.08% | 6.21% |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | 10.31% | - | - | 7.46% | - | - |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 10.79% | 3.84% | - | 12.18% | 4.12% | - |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 7.67% | - | - | 7.67% | - | - |
| Процентные обязательства | | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 6.16% | 5.50% | - | 1.42% | 5.40% | - |
| Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына» | 3.43% | - | - | 3.43% | - | - |
| Займы от Материнской компании | 9.32% | - | - | 9.84% | - | - |
| Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов | 6.89% | 4.86% | 6.06% | 6.82% | 5.00% | 4.40% |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 12.63% | 5.26% | 5.78% | 13.59% | 5.20% | 5.78% |
| Субординированный долг | 6.71% | - | - | 6.71% | - | - |

23 Управление рисками, продолжение

(a) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Средняя ставка вознаграждения, продолжение

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменению ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

| тыс. тенге | Неаудировано 30 июня 2017 г. | | 31 декабря 2016 г. | |
|--|--|-------------|-----------------------|-------------|
| | Прибыль или убыток | Капитал | Прибыль или убыток | Капитал |
| | Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | 3,117,786 | 3,117,786 | 2,483,544 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | (3,117,786) | (3,117,786) | (2,483,544) | (2,483,544) |

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

| тыс. тенге | Неаудировано 30 июня 2017 г. | | 31 декабря 2016 г. | |
|--|--|------------|-----------------------|------------|
| | Прибыль или убыток | Капитал | Прибыль или убыток | Капитал |
| | Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | - | (13,287,637) | - |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | - | 14,714,299 | - | 17,042,604 |

(ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

23 Управление рисками, продоблжение

(a) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

По состоянию на 30 июня 2017 года, структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

| | Неаудировано Тенге | Неауди- вано Доллары США | Неауди- вано Евро | Неауди- вано Прочие | Неауди- вано Всего |
|--|-----------------------|-----------------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге | тыс. тенге | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Всего активов | 1,122,393,073 | 1,139,675,064 | 19,956,706 | 4,390,038 | 2,286,414,881 |
| Всего обязательств | 642,366,637 | 1,251,848,038 | 19,623,993 | 33,574,405 | 1,947,413,073 |
| Чистые балансовые позиции по состоянию на 30 июня 2017 года | 480,026,436 | (112,172,974) | 332,713 | (29,184,367) | 339,001,808 |
| Условная сумма по производным финансовым инструментам по состоянию на 30 июня 2017 года | (69,333,800) | 95,660,703 | - | 18,024,000 | 44,350,903 |
| Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 30 июня 2017 года | 410,692,636 | (16,512,271) | 332,713 | (11,160,367) | 383,352,711 |

По состоянию на 31 декабря 2016 года, структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

| | Тенге | Доллары США | Евро | Прочие | Всего |
|---|--------------------|----------------------|----------------|---------------------|--------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге | тыс. тенге | тыс. тенге | тыс. тенге |
| 31 декабря 2016 г. | | | | | |
| Всего активов | 1,112,660,490 | 1,255,933,762 | 22,412,435 | 6,286,313 | 2,397,293,000 |
| Всего обязательств | 647,578,520 | 1,382,221,091 | 21,778,926 | 21,857,645 | 2,073,436,182 |
| Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2016 года | 465,081,970 | (126,287,329) | 633,509 | (15,571,332) | 323,856,818 |
| Условная сумма по производным финансовым инструментам по состоянию на 31 декабря 2016 года | (69,333,800) | 98,931,814 | - | 17,836,800 | 47,434,814 |
| Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию 31 декабря 2016 года | 395,748,170 | (27,355,515) | 633,509 | 2,265,468 | 371,291,632 |

24 Анализ по сегментам

Деятельность Группы является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Группы сконцентрированы в Республике Казахстан, и Группа получает прибыль от осуществления деятельности в Республике Казахстан. Ответственным лицом Группы по принятию операционных решений является Председатель Правления, он получает и анализирует информацию в целом по Группе.

25 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Группы могут возникнуть условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного займа, и могут быть отменены при определенных условиях. Группа планирует финансировать данные условные обязательства кредитного характера путем выпуска долговых ценных бумаг, займов от Материнской компании и от ряда иностранных контрагентов.

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.

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

| | Неаудировано | 31 декабря 2016 г. |
|--|------------------------|---------------------------|
| | 30 июня 2017 г. | тыс. тенге |
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Сумма согласно договору | | |
| Обязательства по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды | 393,875,316 | 171,628,440 |
| Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями | 5,670,369 | 10,425,417 |

Группа использует такую же политику кредитного контроля и управления при принятии на себя непризнанных условных обязательств кредитного характера, которую он использует при осуществлении признанных операций.

В состав обязательств по выдаче займов и открытию кредитных линий, связанных с расчетными операциями, по состоянию на 30 июня 2017 года включена сумма в размере 331,957,208 тысяч тенге, приходящаяся на девять заемщиков (31 декабря 2016 года: 78,105,811 тысяч тенге, приходящаяся на восемь заемщиков), которая в совокупности с текущими займами в сумме 321,925,285 тысяч тенге (неаудировано) (31 декабря 2016 года: 305,129,722 тысячи тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску.

Общие непогашенные обязательства по предоставлению займов, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

26 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 30 июня 2017 года контролирующей стороной Группы является АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Правительство РК.

Материнская компания Группы готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, но сторона, обладающая конечным контролем, не готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

26 Операции между связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, Управляющими директорами

Общий размер вознаграждений может быть представлен следующим образом:

| | Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс. тенге | Неаудировано 30 июня 2016 г. тыс. тенге |
|--|--|--|
| Члены Совета директоров и Правления, Управляющие директора | 305,468 | 231,186 |

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления, Управляющим директорам.

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Правительство РК, национальные компании и организации, включая НБРК, Министерство финансов Республики Казахстан, ФНБ «Самрук-Казына» и его дочерние предприятия. По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по договорам, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2017 года и 30 июня 2016 года, составили:

26 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

| 30 июня 2017 года | Неаудировано Материнская компания | | Неаудировано Прочие дочерние предприятия Материнской компании | | Неаудировано Прочие компании и государственные организации | | Неаудировано Всего |
|--|--------------------------------------|----------------------------------|---|----------------------------------|--|----------------------------------|-----------------------|
| | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения | тыс. тенге |
| | | | | | | | |
| Отчет о финансовом положении | | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | - | - | 12,126,925 | - | 12,126,925 |
| Займы, выданные клиентам | - | - | 16,117,529 | 12.33 | 670,253,057 | 6.47 | 686,370,586 |
| Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды | - | - | 332,138 | 5.85 | 651,113 | 6.77 | 983,251 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 4,890,641 | 10.00 | 232,450,939 | 5.16 | 237,341,580 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | - | - | - | - | 5,194,035 | 0.01 | 5,194,035 |
| Прочие активы | - | - | 64,087,898 | - | 2,411,434 | - | 66,499,332 |
| Текущий налоговый актив | - | - | - | - | 2,083,750 | - | 2,083,750 |
| Производные финансовые инструменты | - | - | 5,868,838 | - | 47,206,081 | - | 53,074,919 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Текущие счета и вклады клиентов | - | - | 17,066,700 | 5.60 | 9,048,218 | - | 26,114,918 |
| Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына» | - | - | - | - | 37,800,818 | 0.24 | 37,800,818 |
| Займы от Материнской Компании | 83,782,066 | 0.14 | - | - | - | - | 83,782,066 |
| Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов | - | - | 20,679,867 | 2.97 | - | - | 20,679,867 |
| Государственные субсидии | - | - | 1,702,291 | - | 134,056,042 | - | 135,758,333 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | - | - | 4,502,765 | 6.50 | 150,491,471 | 13.13 | 154,994,236 |
| Субординированный долг | 84,283,326 | 0.15 | - | - | 5,194,035 | 0.01 | 89,477,361 |
| Прочие обязательства | 1,995,163 | - | 187,913 | - | 6,439,981 | - | 8,623,057 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | 14,832,093 | - | 14,832,093 |

26 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

| За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года | Неаудировано | Неаудировано | Неаудировано | Неаудировано |
|--|--------------|-----------------|-------------------|--------------|
| | Материнская | Прочие дочерние | Прочие компании | Всего |
| | компания | предприятия | и государственные | |
| | тыс. тенге | Материнской | организации | тыс. тенге |
| | | компания | | |
| | тыс. тенге | тыс. тенге | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Прибыль/(убыток) | | | | |
| Процентные доходы | - | 1,138,641 | 27,120,616 | 28,259,257 |
| Процентные расходы | (5,074,865) | (1,489,845) | (651,853) | (7,216,563) |
| Комиссионные доходы | - | 1,922 | 33,082 | 35,004 |
| Комиссионные расходы | - | (110,488) | - | (110,488) |
| Чистый убыток от операций с иностранной валютой | - | (985,884) | (13,226,352) | (14,212,236) |
| Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющихся в наличии для продажи | - | - | 904,498 | 904,498 |
| Чистый убыток доход от операций с производными финансовыми инструментами | - | (1,263,707) | (6,529,413) | (7,793,120) |
| Прочие доходы | - | 160,427 | 1,572,588 | 1,733,015 |
| Убытки от обесценения | - | (212,869) | (678,748) | (891,617) |
| Общие административные расходы | - | - | (268,397) | (268,397) |
| Экономия по подоходному налогу | - | - | 104,723 | 104,723 |

26 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

31 декабря 2016 года

| | Материнская компания | | Прочее дочернее предприятие Материнской компании | | Прочие компании и государственные организации | | Итого |
|---|----------------------------------|------------|--|------------|---|------------|-------------|
| | Средняя ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | Средняя ставка вознаграждения, % | тыс. тенге | |
| Консолидированный отчет о финансовом положении | | | | | | | |
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | - | - | - | 46,510,600 | - | 46,510,600 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | - | 20,984,222 | 13.45 | 682,194,960 | 6.80 | 703,179,182 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде | - | - | 351,661 | 5.85 | 847,828 | 6.63 | 1,199,489 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | 4,662,242 | 6.50 | 242,078,089 | 5.08 | 246,740,331 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | - | - | - | - | 5,013,296 | 0.01 | 5,013,296 |
| Прочие активы | - | - | 67,283,061 | - | 1,684,730 | - | 68,967,791 |
| Текущий налоговый актив | - | - | - | - | 1,048,373 | - | 1,048,373 |
| Производные финансовые инструменты | - | - | 7,132,545 | - | 50,905,329 | - | 58,037,874 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | 77,751,997 | 2.28 | 29,306,789 | 0.15 | 107,058,786 |
| Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына» | - | - | - | - | 37,552,342 | 0.24 | 37,552,342 |
| Займы от Материнской Компании | 35,177,297 | 0.14 | - | - | - | - | 35,177,297 |
| Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов | - | - | 20,334,669 | 3.01 | - | - | 20,334,669 |
| Государственные субсидии | - | - | 1,787,445 | - | 92,519,563 | - | 94,307,008 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | - | - | 2,470,063 | 6.50 | 239,942,651 | 13.58 | 242,412,714 |
| Субординированный долг | 81,818,285 | 0.15 | - | - | 5,013,296 | 0.01 | 86,831,581 |
| Прочие обязательства | - | - | 156,775 | - | 8,003,631 | - | 8,160,406 |
| Отложенные налоговые обязательства | - | - | - | - | 14,073,907 | - | 14,073,907 |

26 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

| За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года | Неаудировано | Неаудировано | Неаудировано | Неаудировано |
|--|-------------------------|---|---|--------------|
| | Материнская компания | Прочие дочерние предприятия Материнской компании | Прочие компании и государственные организации | Всего |
| | тыс. тенге | тыс. тенге | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Прибыль/(убыток) | | | | |
| Процентные доходы | - | 752,284 | 27,098,802 | 27,851,086 |
| Процентные расходы | (2,485,421) | (1,863,856) | (2,514,847) | (6,864,124) |
| Комиссионные доходы | - | 7,941 | 13,350 | 21,291 |
| Комиссионные расходы | - | - | (154) | (154) |
| Чистый (расход)/доход от операций с иностранной валютой | - | (957,545) | 4,017,710 | 3,060,165 |
| Чистый доход от операций с финансовыми активами, имеющихся в наличии для продажи | - | - | 295,649 | 295,649 |
| Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами | - | 914,481 | 2,947,712 | 3,862,193 |
| Прочие доходы | 8,459,500 | 53,221 | 4,761,934 | 13,274,655 |
| Убытки от обесценения | - | (215,007) | (284,590) | (499,597) |
| Общие административные расходы | - | (1,528) | (388,576) | (390,104) |
| Расход по подоходному налогу | - | - | (1,069,875) | (1,069,875) |

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Определение справедливой стоимости

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

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

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

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

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных инструментов, таких как процентные свопы.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Система контроля, внедренная Группой, включает подготовку оценку справедливой стоимости ответственными специалистами фронт-офиса и последующую проверку руководителем соответствующего отдела. Специальные механизмы контроля, внедренные Группой, включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии руководителя соответствующего фронт-офиса;
- обзор существенных ненаблюдаемых данных, корректировки оценки и существенные изменения оценки справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, в сравнении с предыдущим периодом.

(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в неаудированном консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

| | Примечание | Неаудировано Уровень 1 тыс. тенге | Неаудировано Уровень 2 тыс. тенге | Неаудировано Уровень 3 тыс. тенге | Всего тыс. тенге |
|--|------------|---|---|---|---------------------|
| Активы | | | | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 14 | 128,395,556 | 136,816,024 | - | 265,211,580 |
| Встроенный производный финансовый инструмент | | - | - | 4,528,145 | 4,528,145 |
| Производные финансовые инструменты | | - | 6,450,460 | 47,206,081 | 53,656,541 |
| | | 128,395,556 | 143,266,484 | 51,734,226 | 323,396,266 |
| Обязательства | | | | | |
| Производные финансовые инструменты | | - | 7,084,798 | - | 7,084,798 |
| | | - | 7,084,798 | - | 7,084,798 |

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

| | Примечание | Уровень 1 тыс. тенге | Уровень 2 тыс. тенге | Уровень 3 тыс. тенге | Итого тыс. тенге |
|--|------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|---------------------|
| Активы | | | | | |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 14 | 116,419,524 | 159,236,743 | - | 275,656,267 |
| Встроенный производный финансовый инструмент | | - | - | 2,804,925 | 2,804,925 |
| Производные финансовые инструменты | | - | 7,552,189 | 50,905,329 | 58,457,518 |
| | | 116,419,524 | 166,788,932 | 53,710,254 | 336,918,710 |
| Обязательства | | | | | |
| Производные финансовые инструменты | | - | 8,394,731 | - | 8,394,731 |
| | | - | 8,394,731 | - | 8,394,731 |

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец периода при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года (неаудировано):

| <u>Вид инструмента</u> | <u>Справедливая стоимость</u> | <u>Метод оценки</u> | <u>Существенные ненаблюдаемые исходные данные</u> | <u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u> | <u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u> |
|--|-------------------------------|---|---|---|--|
| Встроенный производный финансовый инструмент | 4,528,145 | Модель опциона | Волатильность курса обмена иностранной валюты | Доллар США: 4.52%, Рубль 6.66% | Существенное увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости. Увеличение срока сделки приведет к уменьшению справедливой стоимости финансового инструмента/ Уменьшения срока сделки приведет к увеличению справедливой стоимости финансового инструмента |
| Производные финансовые инструменты | 47,206,081 | Дисконтированный поток денежных средств | Опцион досрочного погашения | От 0 до 13 месяцев | |

В таблице далее приведена информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, использованных по состоянию на конец года при оценке финансовых инструментов, относимых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| <u>Вид инструмента</u> | <u>Справедливая стоимость</u> | <u>Метод оценки</u> | <u>Существенные ненаблюдаемые данные</u> | <u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u> | <u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u> |
|------------------------------------|-------------------------------|---|---|---|--|
| Встроенные производные инструменты | 2,804,925 | Модель опциона | Волатильность курса обмена иностранной валюты | Доллар США 5.36% | Существенное увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости. Увеличение срока сделки приведет к уменьшению справедливой стоимости финансового инструмента/ Уменьшения срока сделки приведет к увеличению справедливой стоимости финансового инструмента |
| Производные финансовые инструменты | 50,905,329 | Дисконтированный поток денежных средств | Опцион досрочного погашения | 0 месяцев-19 месяцев | |

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются входные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые входные данные включают цены сделок на рынках, которые активны для схожих, но не аналогичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для аналогичных инструментов. Хотя все инструменты включены в листинг КФБ, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2017 года:

| | Неаудировано Производные финансовые инструменты тыс. тенге | Неаудировано Встроенный производный финансовый инструмент тыс. тенге |
|---|---|---|
| Остаток на 1 января | 50,905,329 | 2,804,925 |
| Итого прибыли или убытка: | | |
| - в составе чистого убытка, признанного в прибыли или убытке | (3,699,248) | (479,870) |
| Погашения | - | (1,439) |
| Приобретение части дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды | - | 2,204,529 |
| Остаток по состоянию на 30 июня | 47,206,081 | 4,528,145 |

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за шесть месяцев, закончившихся на 30 июня 2016 года:

| | Неаудировано Производные финансовые инструменты тыс. тенге | Неаудировано Встроенный производный финансовый инструмент тыс. тенге |
|---|---|---|
| Остаток на 1 января | 51,874,915 | 3,826,180 |
| Итого прибыли или убытка: | | |
| - в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке | 1,377,389 | (543,588) |
| Вознаграждения выплаченные | 3,200,959 | - |
| Погашения | - | (15,393) |
| Остаток по состоянию на 30 июня | 56,453,263 | 3,267,199 |

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 30 июня 2017 года:

| тыс. тенге | Неаудировано Влияние на прибыль или убыток | | Неаудировано Влияние на прочий совокупный доход | |
|--|--|----------------------|---|----------------------|
| | Благо- приятное | Неблаго- приятное | Благо- приятное | Неблаго- приятное |
| Производные финансовые инструменты | (63,260) | (855,215) | - | - |
| Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды - Встроенный производный инструмент | 904,640 | (811,287) | - | - |
| Всего | 841,380 | (1,666,502) | - | - |

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 3-му Уровню, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

| тыс. тенге | Влияние на прибыль или убыток | | Влияние на прочий совокупный доход | |
|--|----------------------------------|----------------------|---------------------------------------|----------------------|
| | Благоприят- ное | Неблагоприят- ное | Благоприят- ное | Неблагоприят- ное |
| Производные финансовые инструменты | 182,593 | (241,833) | - | - |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде - Встроенный производный инструмент | 303,515 | (253,356) | - | - |
| Итого | 486,108 | (495,189) | - | - |

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитываются посредством пересмотра значений модели. Ключевые данные и суждения, используемые для расчета благоприятных и неблагоприятных изменений, включают изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости**

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| тыс. тенге | Неаудировано Уровень 1 | Неаудиро- вано Уровень 2 | Неаудиро- вано Уровень 3 | Неаудировано Итого справедливой стоимости | Неаудиро- вано Итого балансовой стоимости |
|--|---------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--|---|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 201,452,532 | - | 201,452,532 | 201,452,532 |
| Счета и вклады в банках и других финансовых институтах | - | 136,617,604 | 4,821,159 | 141,438,763 | 141,438,763 |
| Займы, выданные банкам | - | 52,504,105 | 2,822,289 | 55,326,394 | 70,413,685 |
| Займы, выданные клиентам | - | 1,218,509,369 | 179,847,874 | 1,398,357,243 | 1,430,146,665 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента) | - | 56,410,320 | - | 56,410,320 | 66,347,757 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | - | 3,076,018 | - | 3,076,018 | 5,194,035 |
| Прочие финансовые активы | - | 64,920,468 | 654,459 | 65,574,927 | 65,574,927 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Текущие счета и вклады клиентов | - | 29,935,061 | - | 29,935,061 | 29,341,157 |
| Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына» | - | 13,236,459 | 19,223,031 | 32,459,490 | 37,800,818 |
| Займы полученные от Материнской Компании | - | - | 47,492,698 | 47,492,698 | 83,782,066 |
| Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов | - | 788,898,842 | 21,554,468 | 810,453,310 | 805,146,467 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 477,537,950 | 188,419,339 | - | 665,957,289 | 674,483,618 |
| Субординированный долг | - | 3,076,018 | 56,758,119 | 59,834,137 | 89,477,361 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 22,791,173 | - | 22,791,173 | 22,791,173 |

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

| тыс. тенге | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого справедливой стоимости | Итого балансовой стоимости |
|---|-------------|---------------|------------|------------------------------|----------------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 208,793,846 | - | 208,793,846 | 208,793,845 |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах | - | 135,273,231 | - | 135,273,231 | 135,273,231 |
| Займы, выданные банкам | - | 185,825,938 | - | 185,825,938 | 212,912,815 |
| Займы, выданные клиентам | - | 1,245,333,016 | 57,172,862 | 1,302,505,878 | 1,391,018,303 |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов) | - | 40,011,363 | - | 40,011,363 | 41,299,035 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | - | 3,705,982 | - | 3,705,982 | 5,013,296 |
| Прочие финансовые активы | - | 68,773,756 | - | 68,773,756 | 68,773,756 |
| Обязательства | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | 39,296,992 | 66,298,839 | 105,595,831 | 109,468,470 |
| Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына» | - | 13,236,459 | 17,950,930 | 31,187,389 | 37,552,342 |
| Займы полученные от Материнской Компании | - | - | 19,718,626 | 19,718,626 | 35,177,297 |
| Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов | - | 920,234,284 | 10,478,468 | 930,712,752 | 918,065,433 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 424,527,416 | 324,410,528 | - | 748,937,944 | 727,566,505 |
| Субординированный долг | - | 3,705,982 | 53,513,266 | 57,219,248 | 86,831,581 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 16,289,531 | - | 16,289,531 | 16,289,531 |

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**(б) Оценка финансовых инструментов, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

В следующей таблице представлены методы оценки, используемые при определении справедливой стоимости Уровня 3, а также используемые существенные ненаблюдаемые данные.

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

| Тип | Методы оценки | Существенные ненаблюдаемые данные |
|---|----------------------------------|--|
| Займы, выданные клиентам | Дисконтированные денежные потоки | Ожидаемые денежные потоки |
| Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов) | Дисконтированные денежные потоки | Не применяется |
| Прочие финансовые активы | Дисконтированные денежные потоки | Не применяется |
| Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына» | Дисконтированные денежные потоки | Премия за ликвидность |
| Займы от Материнской компании | Дисконтированные денежные потоки | Премия за ликвидность |
| Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов | Дисконтированные денежные потоки | Не применяется |
| Субординированный долг | Дисконтированные денежные потоки | Не применяется |

РАСЧЕТ балансовой стоимости одной акции

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию за 30 июня 2017 года, разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из 2,106,020 (31 декабря 2016 года: 2,106,020) обыкновенных акций.

(б) Балансовая стоимость обыкновенных акций

Согласно Правилам Листинга на Казахстанской Фондовой Бирже (далее, «Правила»), Группа раскрывает балансовую стоимость обыкновенных акций в соответствии с Правилами:

| | Неаудировано 30 июня 2017 г. тыс.тенге | 31 декабря 2016 г. тыс.тенге |
|---|---|------------------------------------|
| Активы | 2,335,265,598 | 2,449,179,855 |
| Нематериальные активы | 218,174 | 259,303 |
| Обязательства | 1,951,912,887 | 2,077,888,223 |
| Чистые активы для простых акций | 383,134,537 | 371,032,329 |
| Количество простых акций | 2,106,020 | 2,106,020 |
| Балансовая стоимость одной простой акции | 181.92 | 176.18 |

Расчет балансовой стоимости простой акции на 30 июня 2017 года основан на сумме консолидированных активов, уменьшенных на общую сумму обязательств, привилегированных акций и сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, 383,134,537 тысяч тенге (на 31 декабря 2016 года: 371,032,329 тысяч тенге) и количестве простых акций в обращении 2,106,020 (на 31 декабря 2016 года: 2,106,020).

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Жамишев Б.Б.

Мамекова С.М.

Handwritten signature