

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2018 года, в отношении АО ДБ «Альфа-Банк» (далее «Банк»).

Банк зарегистрирован 9 декабря 1994 года и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом и создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. На 31 декабря 2017 и 2016 гг. непосредственной материнской компанией Банка является АО «Альфа-Банк» (Россия) (далее «Акционер»). Конечной материнской компанией Банка является ABN Holdings Limited. (далее «ABNH»). ABNH зарегистрирована в Люксембурге и находится во владении г-на Фридмана М., г-на Хана Г., г-на Кузьмичева А., г-на Авена П., г-на Косогова А., UniCredit S.p.A., и некоммерческой организации "Mark Foundation for cancer research" (владеющей долей, которая до 2015 года принадлежала г-ну Кнастеру А.) (далее «Конечные акционеры»). Ни один из конечных акционеров в отдельности не контролирует и/или не владеет пятьюдесятью процентами и более в ABNH.

29 июня 2009 года компания ABN Financial Limited, которая является 100% косвенным контролирующим акционером АО «Альфа-Банк» (Россия), подписала опционное соглашение с ABNH, компанией являющейся ее конечным акционером, согласно которому ABNH вправе приобрести за фиксированную оплату на любую дату до 29 июня 2014 года сто процентную долю владения в АО ДБ «Альфа-Банк, Казахстан». 22 октября 2009 года ABNH передала право на опционное соглашение ABN Kazakhstan Limited. 31 декабря 2016 года ABN Financial Limited и ABN Kazakhstan Limited заключили дополнительное соглашение о продлении срока действия данного опционного соглашения до 31 декабря 2019 года. 17 января 2018 года ABN Kazakhstan Limited поменял название на AIN Holdings Limited.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 21 декабря 2007 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «Комитет»).

Банк имеет головной офис в городе Алматы и осуществляет свою деятельность через филиалы в городах Астана, Актау, Актобе, Атырау, Караганда, Усть-Каменогорск, Петропавловск, Уральск и Павлодар, Кокшетау, Костанай, Шымкент и Семей. Средняя численность персонала Банка в течение отчетного периода составила 2,636 человека (2017 г.: 1,993 человека).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу:

г. Алматы, пр. Назарбаева, 226
Республика Казахстан.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее «Тенге»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ.

Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг.

20 августа 2015г. Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о прекращении поддержки обменного курса тенге и реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободно плавающему обменному курсу. В результате, в течение августа 2015г. – июня 2018г. обменный курс тенге варьировался от 187 до 342 тенге за 1 доллар США. Таким образом, существует неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

В середине января 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's существенно снизило свои прогнозы в отношении цен на нефть в период 2016-2019 гг.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Соответственно в феврале 2016 года Standard & Poor's понизило долгосрочные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах с BBB+ до BBB. Кроме того, Standard & Poor's в тот же период времени снизил краткосрочные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах с "A-2" до "A-3", а рейтинг по национальной шкале - с "kzAA+" до "kzAA".

В октябре 2017 года Standard & Poor's подтвердило кредитный рейтинг Казахстана на уровне «BBB-/A-3» но улучшило прогноз с негативного на стабильный. В частности, на пересмотр прогноза по рейтингу в позитивную сторону повлиял ряд факторов. Среди них – повышение эффективности денежно-кредитной политики, которое произошло благодаря резкому снижению долларизации депозитов резидентов до 48% в июле 2017 года по сравнению с 70% в конце 2015 года. Кроме этого, по оценке агентства, Казахстан сохранил позицию чистого кредитора с низким уровнем долговой нагрузки – около 17% к ВВП в 2017 году. Все это позволяет обеспечить высокую способность дополнительного заимствования в будущем, учитывая значительный объем активов Национального Фонда – 40% к ВВП к концу 2017 года. Аналитики ожидают, что рост экономики будет поддерживаться государственными инвестициями, увеличением экспорта по мере увеличения добычи нефти и ростом цен на нефть, что во многом обусловлено сокращением добычи нефти странами ОПЕК с конца 2016 года.

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

Кроме того, финансовый сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Компании.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие финансового сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития деятельности Банка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, Банком применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., за исключением применения новых стандартов с 1 января 2018 г. Влияние поправок, применимых к операциям Банка, описано ниже.

В данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, Банк впервые применил МСФО (IFRS) 9, вступивший в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не применяла досрочно какие-либо стандарты, поправки или разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступившие в силу. МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не произвел перерасчета сравнительной информации за 2017 г. для финансовых инструментов в рамках МСФО (IFRS) 9.

Таким образом, финансовые результаты за 2018 г. отражают применение МСФО (IFRS) 9, а предыдущий период отражает результаты в соответствии с МСФО (IAS) 39. Различия, возникающие в связи с применением МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 г. и раскрыты в промежуточном отчете об изменениях в капитале и в таблице ниже.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

С 1 января 2018 г. Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Стандарт предусматривает изменение принципов классификации финансовых инструментов и замену модели «понесенных убытков», используемой в МСФО (IAS) 39 на модель «ожидаемых убытков».

Классификация и оценка

МСФО (IFRS) 9 для учета финансовых активов предусматривает три классификационные категории:

- инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прочего совокупного дохода;
- инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

В соответствии с рекомендациями МСФО (IFRS) 9, Банк для управления финансовыми активами применяет следующие бизнес - модели:

- Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена.
- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».
- Удержание актива для прочих целей. В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовыми активами может быть:
 - управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;
 - управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
 - портфель, управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости;
 - портфель, который отвечает определению предназначенного для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если были приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем времени (до 180 дней), получением краткосрочной прибыли или являются производными финансовыми инструментами (за исключением финансовой гарантии или производных финансовых инструментов, которые были определены в качестве инструмента хеджирования).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицированы следующим образом:

- банковские займы, классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга;

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты/депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляют в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствию критерию Solely payments of principle and interest «SPPI»;
- долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.
- торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

Обесценение

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ожидаемых кредитных убытков Банк осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- Ожидаемые кредитные убытки представляют собой оценку величины кредитных убытков, взвешенную по степени вероятности, рассчитанные как приведенная стоимость всех ожидаемых сумм недобора денежных средств. Расчет осуществляется на основании обоснованной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Банка по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.
- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции «обратного РЕПО», межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.
- Активы, классифицированные в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период, не подлежат обесценению в рамках МСФО (IFRS) 9.
- Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Корзина 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Корзина 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Корзина 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 – Классификация и оценка

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.:

В тысячах казахстанских тенге	Категория оценки		Балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39 (исходящий баланс на 31 Декабря 2017)	Эффект				Балансовая стоимость по МСФО 9 (входящий баланс на 1 января 2018)
	МСБУ (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка		Реклассификация		
				ОКУ	Прочее	Обяза- тельная	Добро- вольная	
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизирован- ной стоимости	61,456,438	-	-	-	-	61,456,438
Инвестиции в долговые инструменты	Имеющиеся в наличии для продажи	ССПСД	26,684,274	-	-	-	-	26,684,274
Инвестиции в долговые инструменты	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизирован- ной стоимости	81,457,594	-	-	-	-	81,457,594
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			108,141,868	-	-	-	-	108,141,868
Средства в других банках	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизирован- ной стоимости	19,555,705	(33,680)	-	-	-	19,522,025
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизирован- ной стоимости	163,276,660	(2,587,294)	-	-	-	160,689,366
Дебиторская задолженность по репо	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизирован- ной стоимости	11,000,001	-	-	-	-	11,000,001
Прочие финансовые активы	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизирован- ной стоимости	2,066,926	-	-	-	-	2,066,926
Прочие финансовые активы	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	552,424	-	-	-	-	552,424
Итого прочие финансовые активы			2,619,350	-	-	-	-	1,949,553
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Оцениваемые по амортизирован- ной стоимости	92,018	-	-	-	-	92,018
Итого финансовые активы			366,142,040	(2,620,974)	-	-	-	363,521,066

Применение прочих новых и пересмотренных МСФО вступивших в силу 1 января 2018 г. или после этой даты не оказало существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, поправки или разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК») и все межбанковские депозиты и краткосрочные ноты НБРК с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

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

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка основных средств Банка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за период. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива, или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за период в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за период.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезной службы (лет)</u>
Здания	25
Офисное и компьютерное оборудование	2-5
Прочие активы	2-10

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за период (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Обыкновенные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства. В соответствии с требованиями казахстанского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего периода по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы, все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Полученные Банком комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»).

Операции в иностранной валюте пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату проведения транзакции. Влияние курсовых разниц от транзакций, оцениваемых по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается в отчете о прибыли и убытке и прочего совокупного дохода с использованием обменного курса на соответствующую дату.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в тенге по официальному курсу Казахстанской Фондовой Биржи ("KASE") на конец соответствующего отчетного периода. Неденежные активы и обязательства и операции в иностранной валюте пересчитываются по официальному курсу KASE на соответствующую дату проведения транзакции. Пересчет по обменному курсу на конец периода не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочего совокупного дохода на нетто-основе.

На 30 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 341.08 тенге за 1 доллар США (2017 г.: 313.73 тенге за 1 доллар США); и 397.26 тенге за 1 Евро (2017 г.: 334.94 тенге за 1 Евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Прибыль на акцию. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров и считаются акциями участия. Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю владельцев Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение отчетного периода.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

4 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Наличные средства	10,141,516	1,995,144
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	4,365,721	7,164,322
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Казахстан	74,030	86,801
- Другие страны	6,905,054	46,555,952
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	335	5,654,219
Итого денежные средства и их эквиваленты	21,486,656	61,456,438

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Остатки по счетам в НБРК	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от А- до А+	-	5,211,854	-	5,211,854
- с рейтингом от BBB- до BBB+	4,365,721	306,677	-	4,672,398
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1,442,760	-	1,442,760
- с рейтингом от B- до B+	-	4,607	335	4,942
- не имеющие рейтинга	-	13,186	-	13,186
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	4,365,721	6,979,084	335	11,345,140

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Остатки по счетам в НБРК	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт»	Депозиты в других банках	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от А- до А+	-	37,557,010	-	37,557,010
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1,409,133	7,354,140	-	8,763,273
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1,569,755	1,661,781	3,231,536
- с рейтингом от B- до B+	-	33,051	3,992,438	4,025,489
- не имеющие рейтинга	-	128,797	-	128,797
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	1,409,133	46,642,753	5,654,219	53,706,105

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинги агентств Moody's и Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

5 Средства в других банках

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	13,682,387	14,845,872
Краткосрочные займы другим банкам	6,821,418	4,085,816
Депозит, переданный в качестве обеспечения	2,298,987	624,017
Итого средства в других банках	22,802,792	19,555,705
Минус: Резерв под обесценение средств в других банках	(40,111)	-
Итого средств в других банках	22,762,681	19,555,705

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Непросроченные и необеспеченные		
- с рейтингом от AA- до AA+	5,154,955	4,996,445
- с рейтингом от A- до A+	1,658,540	-
- с рейтингом от BBB- до BBB+	6,847,057	6,665,801
- с рейтингом от BB- до BB+	4,155,820	2,269,053
- с рейтингом от B- до B+	4,887,076	5,492,791
- не имеющие рейтинга	59,233	131,615
Итого средства в других банках	22,762,681	19 555 705

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинги агентств Moody's и Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Средства в других банках не имеют обеспечения.

6 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Корпоративные кредиты	138,654,024	117,309,431
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	62,185,457	54,244,661
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1,573,704	1,581,688
Ипотечные кредиты	514,765	656,086
Итого кредиты и авансы клиентам	202,927,950	173,791,866
Минус: Резерв под обесценение кредитного портфеля	(15,798,805)	(10,515,206)
Итого кредиты и авансы клиентам	187,129,145	163,276,660

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах тенге)	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая торговля	74,888,211	37%	49,680,693	29%
Физические лица	62,700,222	31%	54,900,747	32%
Производство	29,618,624	15%	22,459,812	13%
Строительство	8,462,242	4%	6,716,672	4%
Розничная торговля	7,174,538	4%	11,701,160	7%
Телекоммуникации	5,482,101	3%	13,395,211	8%
Транспортировка	4,453,813	2%	2,289,810	1%
Услуги	3,001,598	1%	4,691,787	3%
Аренда	1,651,916	1%	1,499,250	1%
Сельское хозяйство	1,414,034	1%	1,734,483	1%
Гостиничные услуги	1,189,163	1%	59,333	0%
Исследования и разработки	1,136,962	1%	368,171	0%
Горнодобывающая промышленность	373,872	0%	23,779	0%
Предоставление услуг, связанных с добычей нефти и газа	218,978	0%	869,597	1%
Издательское дело	146,033	0%	51,159	0%
Прочие	1,015,644	1%	3,350,202	2%
Итого кредиты и авансы клиентам	202,927,950	100%	173,791,866	100%

На 30 июня 2018 года совокупная сумма кредитов пятнадцати крупнейших заемщиков составляла 31,064,288 тысячи тенге (31 декабря 2017 г. 51,334,018 тысячи тенге) или 17.63 процентов от валовой суммы кредитного портфеля (31 декабря 2017 г.: 29.54 процентов).

7 Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(в тысячах тенге)	30 июня 2018	31 декабря 2017
Ноты НБРК	38,621,934	24,531,855
Корпоративные облигации	2,143,893	2,152,419
Государственные ценные бумаги США	16,997,808	-
Итого ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	57,763,635	26,684,274

7 Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (продолжение)

Ниже приводится анализ ценных бумаг, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Ноты НБРК	Государствен- ные ценные бумаги США	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от AA- до AA+	-	16,997,808		16,997,808
- с рейтингом от BBB- до BBB+	38,621,934	-	-	38,621,934
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	2,143,893	2,143,893
Итого непросроченные и необесцененные	38,621,934	16,997,808	2,143,893	57,763,635

Ниже приводится анализ ценных бумаг, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Ноты НБРК	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	24,531,855	-	24,531,855
- с рейтингом от BB- до BB+	-	2,152,419	2,152,419
Итого непросроченные и необесцененные	24,531,855	2,152,419	26,684,274

8 Договоры обратного репо

Договоры обратного репо представляет собой ценные бумаги, которые куплены по договорам репо.

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Ценные бумаги, купленные по договорам обратного репо		
Государственные еврооблигации Министерства Финансов РК	5,000,000	6,000,001
Ноты Национального банка РК	1,000,000	5,000,000
Корпоративные облигации	-	-
Итого договоры обратного репо	6,000,000	11,000,001

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, классифицированных как договоры обратного репо, является их просроченный статус.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «договоры обратного репо», по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Облигации Министерства Финансов	Ноты НБРК	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- не имеющие рейтинга	5,000,000	1,000,000	6,000,000
Итого непросроченные и необесцененные	5,000,000	1,000,000	6,000,000

8 Договоры обратного репо (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, отнесенных к категории «договоры обратного репо», по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Облигации Министерства Финансов	Ноты НБРК	Итого
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом от BBB- до BBB+	6,000,001	5,000,000	11,000,001
Итого непросроченные и необесцененные	6,000,001	5,000,000	11,000,001

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

9 Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Ноты НБРК	9,499,912	61,687,836
Корпоративные облигации	10,973,070	10,794,633
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	9,203,683	8,975,125
Итого ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	29,676,665	81,457,594

Ниже приводится анализ ценных бумаг, учитываемые по амортизированной стоимости по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Ноты НБРК	Государствен ные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом от BBB- до BBB+	9,499,912	9,203,683	-	18,703,595
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	10,973,070	10,973,070
Итого непросроченные и необесцененные	9,499,912	9,203,683	10,973,070	29,676,665

Ниже приводится анализ ценных бумаг, учитываемые по амортизированной стоимости по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Ноты НБРК	Государствен ные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и необесцененные - с рейтингом от BBB- до BBB+	61,687,836	8,975,125	10,794,633	81,457,594
Итого непросроченные и необесцененные	61,687,836	8,975,125	10,794,633	81,457,594

10 Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах тенге)	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Объекты незавершенного строительства	Итого здания и оборудование	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость или оценка на 31 декабря 2016 года		3,076,275	1,651,779	2,126,718	791,906	7,646,678	2,156,948
Накопленный износ/амортизация		(474,395)	(825,316)	(876,167)	-	(2,175,878)	(1,001,866)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года		2,601,880	826,463	1,250,551	791,906	5,470,800	1,155,082
Поступления		62,267	653,931	221,734	-	937,932	857,621
Выбытия		(298)	(1,000)	(9,023)	-	(10,321)	(94,054)
Обесценения активов		(202,700)	-	-	-	(202,700)	-
Перемещения		155,957	-	-	(155,957)	-	-
Амортизационные отчисления	22	(137,679)	(346,106)	(294,508)	-	(778,293)	(313,916)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		2,479,427	1,133,288	1,168,754	635,949	5,417,418	1,604,732
Стоимость или оценка на 31 декабря 2017 года		3,091,501	2,304,710	2,339,429	635,949	8,371,589	2,920,515
Накопленный износ/амортизация		(612,074)	(1,171,422)	(1,170,675)	-	(2,954,171)	(1,315,782)
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года		2,479,427	1,133,288	1,168,754	635,949	5,417,418	1,604,733
Поступления		201	122,402	387,194	-	509,797	176,793
Выбытия		(65,088)	(202)	(17,580)	-	(82,870)	-
Амортизационные отчисления	22	(72,111)	(174,549)	(153,044)	-	(399,704)	(205,458)
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года		2,342,429	1,080,939	1,385,324	635,949	5,444,641	1,576,069
Стоимость или оценка на 30 июня 2018 года		3,026,614	2,426,910	2,709,043	635,949	8,798,516	3,097,307
Накопленный износ/амортизация		(684,185)	(1,345,971)	(1,323,719)	-	(3,353,875)	(1,521,239)
Балансовая стоимость на 30 июня 2018 года		2,342,429	1,080,939	1,385,324	635,949	5,444,641	1,576,069

11 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Дебиторы по документарным расчетам	1,907,149	1,157,736
Начисленные комиссионные доходы	375,331	335,835
Валютные спот контракты	30,196	1,342
Инвестиции	200	200
Депозит, переданный в качестве обеспечения	-	429,613
Валютные форвардные контракты	-	508,366
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	-	143,542
Валютные своп контракты	-	42,716
Итого прочие финансовые активы	2,312,876	2,619,350

Инвестиции включают в себя акции АО «Центральный Депозитарий» в соответствии с требованиями регуляторных органов. Инвестиции учитываются по первоначальной стоимости.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 30 июня 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Дебиторская задолженность	Инвестиции по первоначальной стоимости	Производные финансовые инструменты	Депозит, переданный в качестве обеспечения	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом от А- до А+	-	-	-	-	-
- не имеющие рейтинга	2,312,676	200	-	-	2,312,876
Итого прочие финансовые активы	2,312,676	200	-	-	2,312,876

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Дебиторская задолженность	Инвестиции по первоначальной стоимости	Производные финансовые инструменты	Депозит, переданный в качестве обеспечения	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- с рейтингом от А- до А+	-	-	-	429,613	429,613
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	-	42,716	-	42,716
- не имеющие рейтинга	1,637,113	200	509,708	-	2,147,021
Итого прочие финансовые активы	1,637,113	200	552,424	429,613	2,619,350

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

12 Прочие активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Предоплата за услуги	2,983,629	1,155,947
Предоплата за прочие налоги	484,207	409,590
Предоплата за офисное и компьютерное оборудование	268,384	303,412
Товарно-материальные запасы	87,389	50,111
Предоплата за программное обеспечение	20,963	23,157
Прочие	102,894	117,283
Итого прочие активы	3,913,524	2,059,500

13 Средства других банков

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	4,913,283	5,042,215
Краткосрочные депозиты других банков	1,036,945	-
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	820,897	465,078
Краткосрочные займы от других банков	7,510	51,350
Договоры продажи и обратной покупки государственных ценных бумаг Министерства Финансов РК	-	1,002,293
Долгосрочные займы от других банков	-	1,500,000
Вклады до востребования других банков	-	437
Вклады, переданные в заклад	-	-
Итого средства других банков	6,778,635	8,061,373

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Государственные и общественные организации		
- Срочные вклады	3,783,691	4,319,601
- Текущие/расчетные счета	2,767,889	3,034,266
Прочие юридические лица		
- Срочные вклады	75,604,565	116,344,073
- Текущие/расчетные счета	90,905,786	87,296,163
Физические лица		
- Срочные вклады	76,161,541	78,789,856
- Текущие счета/счета до востребования	17,296,655	14,611,304
Итого средств клиентов	266,520,127	304,395,263

14 Средства клиентов (продолжение)

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия. Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах тенге)	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	93,458,196	35%	93,401,160	31%
Строительство	31,739,628	12%	29,357,044	10%
Финансовое посредничество	29,248,850	11%	39,816,951	13%
Розничная торговля	25,389,220	10%	20,069,212	7%
Услуги	19,299,707	7%	23,496,856	8%
Страхование	18,281,908	7%	19,878,071	7%
Оптовая торговля	14,011,569	5%	19,201,713	6%
Горная промышленность	11,819,685	4%	10,937,731	4%
Научно-исследовательская работа	9,562,828	4%	8,914,752	3%
Государственные и публичные организации	6,551,580	2%	7,560,369	2%
Транспортировка	2,784,772	1%	2,737,922	1%
Недвижимое имущество	1,728,931	1%	1,603,563	1%
Производство металлов	1,112,712	0%	908,607	0%
Издательство	510,112	0%	172,273	0%
Производство электроэнергии	388,944	0%	1,050,499	0%
Производство оборудования	52,457	0%	3,717,598	1%
Прочие	579,028	0%	21,570,942	8%
Итого средства клиентов	266,520,127	100%	304,395,263	100%

Совокупная сумма средств пятнадцати крупнейших клиентов составила 22,988,408 тысяч тенге (31 декабря 2017: 96,058,641 тысяч тенге) или 9 процентов (31 декабря 2017: 31 процент) от общей суммы средств клиентов.

15 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

(в тысячах тенге)	30 июня 2018	31 декабря 2017
Электронные деньги	1,873,726	1,425,375
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям	1,227,382	17,665
Кредиторская задолженность	1,119,147	546,542
Валютные контракты форвард	575,123	-
Кредиторы по документарным расчетам	42,216	73,348
Валютные контракты своп	10,392	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	252,805
Итого прочих финансовых обязательств	4,847,986	2,315,735

16 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Начисленные затраты на персонал	1,809,105	511,768
Предоплаты	948,922	311,070
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	447,057	172,346
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	118,940	1,776,430
Прочее	267,128	80,520
Итого прочие обязательства	3,591,152	2,852,134

17 Уставный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	Кол-во акций в обращении (тыс. шт.)	Обыкновенные Акции	Эмиссионный Доход	Итого
На 31 декабря 2017 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 30 июня 2018 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185

Все простые акции имеют номинальную стоимость 10 тенге за акцию (31 декабря 2017 г.: 10 тенге за акцию) и имеют равные права. Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

18 Балансовая стоимость одной простой акции

Ниже представлен расчет балансовой стоимости одной простой акции на отчетную дату:

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Количество простых акций (тыс. штук)	548,400	548,400
Итого активы	341,992,493	379,190,501
Минус нематериальные активы	1,576,069	1,604,733
Минус обязательства	284,776,256	320,662,314
Итого чистые активы	55,640,168	56,923,453
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	101.46	103.80

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2018	30 июня 2017
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	14,558,357	10,044,520
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,843,747	5,919,016
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	2,249,409	380,975
Факторинг клиентам	659,255	431,242
Средства в других банках	498,402	349,894
Договоры обратного репо	223,280	818,279
Корреспондентские счета в других банках	107,937	15,248
Платежи к получению по финансовой аренде	5,538	13,837
Итого процентные доходы	20,145,925	17,973,011
Процентные расходы		
Срочные вклады юридических лиц	2,690,805	3,241,418
Срочные вклады физических лиц	2,319,994	2,571,986
Текущие/расчетные счета	1,088,696	838,771
Операции Репо	872,148	42,061
Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	211,237	45,282
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	105,756	105,756
Долгосрочные займы банков	42,133	-
Срочные депозиты банков	-	257,253
Субординированный долг	-	270,327
Корреспондентские счета других банках	-	48
Итого процентные расходы	7,330,769	7,457,450
Чистые процентные доходы	12,815,156	10,515,561

20 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2018	30 июня 2017
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	2,802,622	1,310,692
Гарантии выданные	655,901	424,393
Кассовые операции	743,508	479,754
Комиссии за агентские услуги	331,148	339,719
Операции по купле-продаже иностранной валюты	525,922	332,462
Виза	130,102	62
Аккредитивы	63,508	71,445
Инкассация	55,660	40,955
Предоставление сейфов	7,064	6,138
SWIFT	270	111
Операций с платежными карточками	101	23
Прочее	469,264	269,014
Итого комиссионные доходы	5,785,070	3,274,768
Комиссионные расходы		
VISA /MasterCard	379,800	180
Фонд гарантирования вкладов	179,271	180,924
Комиссии за агентские услуги	103,350	215,409
Расчетные операции	73,288	45,863
Инкассация	65,935	38,894
Платежные карточки	52,816	6,546
Кассовые операции	12,385	-
Комиссионные расходы по гарантиям	22,105	46,235
SWIFT	474	1
Комиссия за помощь в выдаче и обслуживании кредитов другого банка	678	1
Прочее	444,020	324,222
Итого комиссионные расходы	1,334,122	869,857
Чистые комиссионные доходы	4,450,948	2,404,911

Увеличение комиссионных доходов связано с увеличением портфеля выданных кредитов корпоративным клиентам и физическим лицам на потребительские цели.

21 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2018	30 июня 2017
Прочие доходы от неосновной деятельности	121,111	47,878
Прочие доходы от банковской деятельности	8,931	2,247,525
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	43,913	20,507
Итого прочие операционные доходы	173,955	2,315,910

Прочие доходы от банковской деятельности в основном представляют собой восстановление провизий по дебиторской задолженности, в связи с выплатой задолженности.

22 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2018	30 июня 2017
Расходы на содержание персонала	5,788,445	3,951,784
Расходы по операционной аренде	492,286	283,344
Услуги по обслуживанию программного обеспечения	438,152	223,690
Амортизация основных средств	399,704	369,286
Прочие налоги кроме подоходного налога	283,874	294,746
Расходы по услугам связи	246,125	145,169
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	205,457	145,080
Расходы по страхованию	194,999	312,152
Профессиональные услуги	116,549	152,838
Командировочные расходы	116,204	85,833
Расходы на охрану и сигнализацию	107,878	80,888
Рекламные и маркетинговые услуги	102,876	61,710
Представительские расходы	86,081	36,959
Канцелярские товары	45,040	26,271
Транспортные расходы	41,428	15,015
Профессиональный членский взнос	15,806	14,820
Прочее	569,349	303,450
Итого административные и прочие операционные расходы	9,250,253	6,503,035

Расходы на содержание персонала включают в себя установленные законом социальный налог в сумме 397,471 тысяч тенге, социальные отчисления в сумме 145,857 тысяч тенге (2017: соответственно 239,081 тысяч тенге и 88,283 тысяч тенге).

23 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащих владельцам материнского Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>В тысячах тенге, за исключением количества акций</i>	30 июня 2018	30 июня 2017
Прибыль за отчетный период, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций	1,963,403	1,361,066
Прибыль за отчетный период, принадлежащая владельцам материнского Банка	1,963,403	1,361,066
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	548,400	548,400
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)	3.58	2.48

24 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Национальным Банком Республики Казахстан (далее «Национальный Банк»); (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего банка. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется на ежемесячной основе в соответствии с руководящими принципами, установленными Национальным Банком. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются председателем и главным бухгалтером Банка, представляются в Национальный Банк на ежемесячной основе.

14 Средства клиентов (продолжение)

Управление нормативным капиталом Банка осуществляет Комитет по управлению активами и обязательствами. Нормативный капитал делится на три уровня:

Капитал 1-го уровня: оплаченный уставный капитал за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров, дополнительный капитал, нераспределенный чистый доход прошлых лет (в том числе фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет), бессрочные договоры. При определении капитала первого уровня балансовая стоимость нематериальных активов (кроме лицензированного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности Банка) и убытки прошлого и текущего периодов вычитаются; и

Капитал 2-го уровня: чистая прибыль текущего периода, субординированный заемный капитал (не превышающий 50% капитала 1-го уровня за минусом выкупленного собственного субординированного долга Банка) и бессрочные финансовые инструменты, не включенные в расчет капитала первого уровня, совокупные резервы под снижение стоимости и нереализованные прибыли, возникающие при переоценке основных средств и ценных бумаг до справедливой стоимости.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Национальным Банком, банки должны поддерживать минимальный уровень нормативного капитала и коэффициентов достаточности капитала (K1 - соотношение капитала первого уровня и активов на уровне не ниже 7.5 процентов (2017: не ниже 7.5 процентов и K2 - соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска, на уровне не ниже 10 процентов (2017: не ниже 10 процентов).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Комитета на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг.

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2018	31 декабря 2017
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	5,484,000	5,484,000
Эмиссионный доход	22,185	22,185
Динамический резерв	-	3,594,086
Нематериальные активы	(1,576,069)	(1,604,733)
Нераспределенная прибыль прошлых лет согласно правилам НБРК	49,618,189	42,753,104
Нераспределенная прибыль этого периода согласно правилам НБРК	1,978,687	6,498,042
Резерв по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	113,176	176,771
Капитал 1-го уровня	55,675,099	56,923,455
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	-	-
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого нормативный капитал	55,675,099	56,923,455

Оценка взвешенных по степени риска активов производится на основе иерархии из четырех групп риска, классифицируемых по видам активов и контрагентов и отражающих оценочную величину кредитного, рыночного, операционного и прочих рисков по ним с учетом залогового обеспечения или гарантий. Аналогичный порядок с поправкой на более условный характер потенциальных убытков принят и для вне балансового риска.

На 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК составил:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	2018	2017
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	17,30%	17,84%
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	17,30%	17,84%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	17,30%	17,84%

25 События после отчетной даты

Нет значимых событий, произошедших после отчетной даты.