

**Акционерное общество «ForteBank»**

**Промежуточная сокращённая консолидированная  
финансовая отчётность**

*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года,  
с отчётом по результатам обзорной проверки  
промежуточной финансовой информации*

## СОДЕРЖАНИЕ

### ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о совокупном доходе.....	1
Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о финансовом положении .....	2
Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт о движении денежных средств .....	3-4
Промежуточный сокращённый консолидированный отчёт об изменениях в капитале.....	5-6

### ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Общая информация .....	7
2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности .....	7
3. Существенные учётные суждения и оценки .....	9
4. Чистый процентный доход .....	10
5. Комиссионные доходы .....	11
6. Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.....	11
7. Чистый (убыток)/доход от операций с иностранной валютой.....	11
8. Доходы/(расходы) от обесценения.....	12
9. Общие и административные расходы.....	12
10. Расходы по корпоративному подоходному налогу .....	12
11. Денежные средства и их эквиваленты .....	13
12. Средства в финансовых институтах.....	14
13. Торговые ценные бумаги.....	15
14. Производные финансовые активы.....	16
15. Кредиты, выданные клиентам .....	16
16. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи .....	27
17. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	27
18. Прочие активы .....	28
19. Текущие счета и депозиты клиентов .....	28
20. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов .....	29
21. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	29
22. Субординированный долг .....	30
23. Акционерный капитал .....	30
24. Прибыль на акцию.....	30
25. Управление капиталом.....	31
26. Договорные и условные обязательства .....	32
27. Операции со связанными сторонами.....	33
28. Анализ по сегментам .....	36
29. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация .....	42



«Эрнст энд Янг» ЖШС  
Әл-Фараби д-лы, 77/7  
«Есентай Тауэр» ғимараты  
Алматы қ., 050060  
Қазақстан Республикасы  
Тел.: +7 727 258 5960  
Факс: +7 727 258 5961  
www.ey.com

ТОО «Эрнст энд Янг»  
пр. Аль-Фараби, 77/7  
здание «Есентай Тауэр»  
г. Алматы, 050060  
Республика Казахстан  
Тел.: +7 727 258 5960  
Факс: +7 727 258 5961

Ernst & Young LLP  
Al-Farabi ave., 77/7  
Esentai Tower  
Almaty, 050060  
Republic of Kazakhstan  
Tel.: +7 727 258 5960  
Fax: +7 727 258 5961

## Отчет по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров  
Акционерного общества «ForteBank»

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «ForteBank» и его дочерних организаций, состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года, соответствующего промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств и промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных пояснительных примечаний (далее по тексту - «промежуточная финансовая информация»).

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

### **Объем обзорной проверки**

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

## **Вывод**

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ТОО «Эрнст энд Янг»



Бахтиёр Эшонкулов  
Аудитор / партнёр по аудиту

Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000099 от 27 августа 2012 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы  
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

31 августа 2017 года



Гульмира Турмагамбетова  
Генеральный директор  
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью на территории  
Республики Казахстан: серия МФЮ-2,  
№ 0000003, выданная Министерством  
финансов Республики Казахстан  
15 июля 2005 года

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ  
О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года

(в миллионах тенге)

	Прим.	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
		2017 года (неаудирова но)	2016 года (неаудирова но)	2017 года (неаудирова но)	2016 года (неаудирова но)
Процентные доходы	4	29.572	24.513	58.482	48.111
Процентные расходы	4	(18.918)	(15.259)	(36.701)	(29.996)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>10.654</b>	<b>9.254</b>	<b>21.781</b>	<b>18.115</b>
Комиссионные доходы	5	2.796	1.852	5.275	3.415
Комиссионные расходы		(809)	(404)	(1.466)	(727)
Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	2.026	4.538	(1.707)	6.981
Чистый (убыток)/доход от операций с иностранной валютой	7	(1.636)	364	1.547	806
Чистый доход от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг		—	180	—	248
Прочий операционный доход, нетто		275	816	242	663
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>2.652</b>	<b>7.346</b>	<b>3.891</b>	<b>11.386</b>
Доходы/(расходы) от обесценения	8	1.543	(2.691)	2.600	(4.819)
Общие и административные расходы	9	(9.017)	(9.721)	(18.174)	(16.900)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(7.474)</b>	<b>(12.412)</b>	<b>(15.574)</b>	<b>(21.719)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>5.832</b>	<b>4.188</b>	<b>10.098</b>	<b>7.782</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	10	(2.065)	(2.010)	(3.965)	(3.390)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>3.767</b>	<b>2.178</b>	<b>6.133</b>	<b>4.392</b>
<b>Приходящаяся на:</b>					
- акционеров Банка		3.707	2.161	6.054	4.382
- неконтрольные доли участия		60	17	79	10
		<b>3.767</b>	<b>2.178</b>	<b>6.133</b>	<b>4.392</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>					
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах при выполнении определенных условий</i>					
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:					
- чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		748	587	852	9
<b>Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов</b>		<b>748</b>	<b>587</b>	<b>852</b>	<b>9</b>
<b>Итого совокупный доход за отчетный период</b>		<b>4.515</b>	<b>2.765</b>	<b>6.985</b>	<b>4.401</b>
<b>Приходящийся на:</b>					
- акционеров Банка		4.455	2.748	6.906	4.391
- неконтрольные доли участия		60	17	79	10
		<b>4.515</b>	<b>2.765</b>	<b>6.985</b>	<b>4.401</b>
<b>Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)</b>	24	<b>0,04</b>	<b>0,02</b>	<b>0,07</b>	<b>0,05</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Ауэзов Магжан Муратович  
Председатель Правления

Етекбаева Еркин Алтынбековна  
Главный бухгалтер

31 августа 2017 года

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 7 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ  
О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

на 30 июня 2017 года

(в миллионах тенге)

		30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
	Прим.	(неаудировано)	
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	121.387	177.241
Средства в финансовых институтах	12	7.528	10.682
Торговые ценные бумаги	13	286.393	207.181
Производные финансовые активы	14	26.967	30.153
Кредиты, выданные клиентам	15	647.302	623.923
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16	59.362	19.755
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	17	21.359	–
Основные средства		53.066	50.698
Нематериальные активы		3.624	3.520
Отложенные налоговые активы	10	7.733	11.633
Прочие активы	18	87.659	80.391
<b>Всего активов</b>		<b>1.322.380</b>	<b>1.215.177</b>
<b>Обязательства</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов	19	888.359	802.835
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	20	73.907	69.152
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	13	21.867	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	127.185	134.421
Отложенные налоговые обязательства	10	122	81
Субординированный долг	22	22.740	22.740
Прочие обязательства		8.374	8.026
<b>Всего обязательств</b>		<b>1.142.554</b>	<b>1.037.255</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	23	331.584	332.094
Дополнительный оплаченный капитал		21.116	21.116
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(184)	(1.036)
Накопленные убытки		(173.314)	(174.797)
<b>Всего капитала, приходящегося на акционеров Банка</b>		<b>179.202</b>	<b>177.377</b>
Неконтрольные доли участия		624	545
<b>Всего капитала</b>		<b>179.826</b>	<b>177.922</b>
<b>Всего капитала и обязательств</b>		<b>1.322.380</b>	<b>1.215.177</b>

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ  
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года

(в миллионах тенге)

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2017 года	2016 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Процентные доходы полученные	43.723	39.036
Процентные расходы выплаченные	(33.713)	(26.586)
Комиссионные доходы полученные	5.009	3.397
Комиссионные расходы выплаченные	(1.466)	(727)
Чистый реализованный (убыток)/доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(230)	21
Чистый реализованный убыток от операций с иностранной валютой	(1.027)	(1.211)
Прочий операционный доход полученный	242	656
Общие и административные расходы, выплаченные	(18.214)	(17.141)
<b>Уменьшение/(увеличение) операционных активов</b>		
Средства в финансовых институтах	3.620	3.705
Торговые ценные бумаги	(71.446)	(157.923)
Кредиты, выданные клиентам	(30.179)	16.344
Прочие активы	3.673	(1.482)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	93.049	62.237
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	4.922	(1.598)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	21.866	3.696
Прочие обязательства	78	1.565
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>		
	19.907	(76.011)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(24)	–
<b>Поступление/(использование) денежных средств в операционной деятельности</b>		
	19.883	(76.011)
<b>Движение денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		
Поступления от погашения ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	3.661	2.110
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(41.553)	(5.205)
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(20.687)	–
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2.826)	(10.736)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	79	44
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>		
	(61.326)	(13.787)

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ  
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)**

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года (продолжение)

(в миллионах тенге)

	Прим.	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
		2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
<b>Движение денежных средств в финансовой деятельности</b>			
Выкуп собственных акций	23	(510)	–
Выплата дивидендов акционерам Банка	23	(4.571)	–
Поступления от размещения долговых ценных бумаг		10	–
Погашение долговых ценных бумаг		(3.946)	–
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		–	(4.804)
Погашение субординированного долга		–	(1.700)
<b>Использование денежных средств в финансовой деятельности</b>		<b>(9.017)</b>	<b>(6.504)</b>
<b>Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(50.460)</b>	<b>(96.302)</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты			
		(5.394)	6.570
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	11	177.241	202.097
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода</b>	11	<b>121.387</b>	<b>112.365</b>
<b>Не денежные операции</b>			
Перевод предоплаты по КПН на прочие платежи в бюджет		–	(4)
Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам	15	10.745	9.652

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года

(в миллионах тенге)

	<b>Капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>						
	<b>Акционерный капитал</b>	<b>Дополнительный оплаченный капитал</b>	<b>Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>Накопленные убытки</b>	<b>Всего</b>	<b>Неконтрольные доли участия</b>	<b>Всего капитала</b>
На 1 января 2017 года	332.094	21.116	(1.036)	(174.797)	177.377	545	177.922
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	6.054	6.054	79	6.133
<b>Прочий совокупный доход</b>							
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогов (неаудировано)	–	–	852	–	852	–	852
<b>Прочий совокупный доход за отчетный период (неаудировано)</b>	–	–	852	–	852	–	852
<b>Итого совокупный доход за отчетный период (неаудировано)</b>	–	–	852	6.054	6.906	79	6.985
<b>Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала</b>							
Выкуп собственных акций (Примечание 23) (неаудировано)	(510)	–	–	–	(510)	–	(510)
Выплата дивидендов (неаудировано)	–	–	–	(4.571)	(4.571)	–	(4.571)
<b>На 30 июня 2017 года (неаудировано)</b>	<b>331.584</b>	<b>21.116</b>	<b>(184)</b>	<b>(173.314)</b>	<b>179.202</b>	<b>624</b>	<b>179.826</b>

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 7 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года (продолжение)

(в миллионах тенге)

	<b>Капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>						<b>Всего капитала</b>
	<b>Акционерный капитал</b>	<b>Дополни- тельный оплаченный капитал</b>	<b>Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>Накопленные убытки</b>	<b>Всего</b>	<b>Неконтрольные доли участия</b>	
На 1 января 2016 года	332.814	21.116	(1.092)	(186.584)	166.254	776	167.030
Прибыль за отчетный период (неаудировано)	–	–	–	4.382	4.382	10	4.392
<b>Прочий совокупный доход</b>							
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налогов (неаудировано)	–	–	9	–	9	–	9
<b>Прочий совокупный доход за отчетный период (неаудировано)</b>	–	–	9	–	9	–	9
<b>Итого совокупный доход за отчетный период (неаудировано)</b>	–	–	9	4.382	4.391	10	4.401
<b>Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала</b>							
Приобретение неконтрольных долей участия (неаудировано)	–	–	–	–	–	(98)	(98)
<b>На 30 июня 2016 года (неаудировано)</b>	<b>332.814</b>	<b>21.116</b>	<b>(1.083)</b>	<b>(182.202)</b>	<b>170.645</b>	<b>688</b>	<b>171.333</b>

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 7 по 48 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

(в миллионах тенге)

## 1. Общая информация

### Организационная структура и деятельность

Данная промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность включает финансовую отчётность Акционерного общества «ForteBank» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»).

Банк был основан в 1999 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 10 февраля 2015 года Банк был перерегистрирован в АО «ForteBank».

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 010017, г. Астана, ул. Достык, д. 8/1. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 1.2.29/197/36 на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности, выданной НБРК 27 февраля 2015 года.

Основная деятельность Группы связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приёмом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. Некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка имеют листинг на Лондонской фондовой бирже, Люксембургской фондовой бирже и Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ»).

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы, в пределах максимальной суммы в 10 миллионов тенге.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
АО «ForteLeasing»	Республика Казахстан	Лизинговые операции	80,6	80,6
ТОО «ОУСА «Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ОУСА-F»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ООО «Альянс Финанс»	Российская Федерация	Привлечение средств на рынках капитала	100,0	100,0

ТОО «ОУСА «Альянс» и ТОО «ОУСА-F» были зарегистрированы 7 февраля 2013 года и 19 августа 2015 года, соответственно, с целью управления сомнительными и безнадежными активами Банка.

26 мая 2016 года Советом директоров Банка было принято решение о добровольной ликвидации дочерней организации ООО «Альянс Финанс».

### Акционеры

По состоянию на 30 июня 2017 года господин Утемуратов Б.Ж. владел 88,19% простых акций Банка, находившихся в обращении, и являлся конечным контролирующим акционером Группы (31 декабря 2016 года: 87,80%). Остальные акции принадлежат прочим акционерам, каждый из которых владеет менее 5% простых акций.

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности

### Общая часть

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

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

(в миллионах тенге)

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

### Общая часть (продолжение)

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное.

На 30 июня 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 322,27 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2016 года: 333,29 тенге за 1 доллар США).

### Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчётности

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних организаций является тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на её деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

Все данные промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

### Изменения в учётной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчётности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2016 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2017 года. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2017 году, они не оказали существенного влияния на промежуточную сокращённую консолидированную отчётность Группы. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

#### *Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» – Инициатива в сфере раскрытия информации*

Согласно данным поправкам компании должны раскрывать информацию об изменениях в своих обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, положительные или отрицательные курсовые разницы). При первом применении данных поправок организации не обязаны представлять сравнительную информацию за предшествующие периоды. Раскрытие дополнительной информации в промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности не является обязательным для Группы, однако она раскроет дополнительную информацию в годовой консолидированной финансовой отчётности за год, который завершится 31 декабря 2017 года.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» – Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков*

Поправки уточняют, что при оценке наличия налогооблагаемой прибыли, против которой можно зачесть вычитаемую временную разницу, организация должна учитывать, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой она может делать вычеты при восстановлении такой вычитаемой временной разницы. Кроме того, поправки содержат указания в отношении того, как организация должна определять будущую налогооблагаемую прибыль, и разъясняют обстоятельства, при которых налогооблагаемая прибыль может включать возмещение некоторых активов организации в сумме, превышающей их балансовую стоимость.

Организации должны применять указанные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении поправок изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода может быть признано в составе нераспределенной прибыли на начало периода (или в составе другого компонента собственного капитала, соответственно) без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и прочими компонентами собственного капитала на начало периода. Если организация применит данное освобождение, она должна раскрыть этот факт.

Группа применила данные поправки ретроспективно, однако их применение не влияет на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы.

(в миллионах тенге)

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

### Изменения в учётной политике (продолжение)

#### *Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2016 годов*

*Поправки к МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» – Разъяснение требований МСФО (IFRS) 12 к объёму раскрываемой информации*

Поправки разъясняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации (за исключением указанных в пунктах B10-B16) применяются к доле участия организации в дочерней компании, совместном предприятии или ассоциированной компании (или к части ее доли участия в совместном предприятии или ассоциированной компании), которая классифицирована в качестве предназначенной для продажи или включена в состав группы выбытия, классифицированной в качестве предназначенной для продажи. Группа применила данные поправки ретроспективно. Поправки не оказывают влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

## 3. Существенные учётные суждения и оценки

### Неопределённость оценок

Подготовка консолидированной финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчётности 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 отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

### Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в консолидированном сокращённом отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

### Оценка залогового обеспечения

Руководство Банка осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Банка использует суждения, основанные на опыте, или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учётом текущей ситуации на рынке.

### Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заёмщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объём фактических данных об аналогичных заёмщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заёмщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(в миллионах тенге)

**3. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)****Налогообложение**

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что налоговая позиция Банка на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

**4. Чистый процентный доход**

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
<b>Процентные доходы</b>				
Кредиты, выданные клиентам	22.866	19.367	45.987	39.242
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.238	302	1.786	586
Средства в финансовых институтах	361	465	814	1.091
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	146	–	146	–
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	16	255	90	1.755
	<u>24.627</u>	<u>20.389</u>	<u>48.823</u>	<u>42.674</u>
Торговые ценные бумаги	4.945	4.124	9.659	5.437
	<u>29.572</u>	<u>24.513</u>	<u>58.482</u>	<u>48.111</u>
<b>Процентные расходы</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	(14.194)	(10.828)	(27.415)	(20.763)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3.437)	(3.485)	(6.873)	(7.460)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(815)	(329)	(1.483)	(652)
Субординированный долг	(448)	(497)	(896)	(1.001)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(24)	(120)	(34)	(120)
	<u>(18.918)</u>	<u>(15.259)</u>	<u>(36.701)</u>	<u>(29.996)</u>
<b>Чистый процентный доход</b>	<u>10.654</u>	<u>9.254</u>	<u>21.781</u>	<u>18.115</u>

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года, в состав процентных доходов входит общая сумма в размере 5.130 миллионов тенге, начисленная по обесцененным финансовым активам (шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года: 4.295 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

**5. Комиссионные доходы**

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
Расчётные операции	881	688	1.817	1.311
Карточные операции	844	413	1.540	754
Кассовые операции	467	367	829	659
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	269	133	458	230
Валютные операции и операции с ценными бумагами	174	114	314	221
Услуги доверительного управления, кастодиальные и прочие фидуциарные услуги	18	22	36	45
Прочие	143	115	281	195
	<b>2.796</b>	<b>1.852</b>	<b>5.275</b>	<b>3.415</b>

**6. Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка**

Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представлен следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
Чистый доход от изменения справедливой стоимости торговых ценных бумаг	1.427	5.471	1.733	7.350
Чистый доход/(убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	599	(933)	(3.440)	(369)
	<b>2.026</b>	<b>4.538</b>	<b>(1.707)</b>	<b>6.981</b>

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года, чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами включает нерезализованный убыток в сумме 3.186 миллионов тенге от изменения справедливой стоимости валютных свопционов по соглашениям с НБРК (шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года: нерезализованный доход в размере 322 миллиона тенге).

**7. Чистый (убыток)/доход от операций с иностранной валютой**

Чистый (убыток)/доход от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
Переоценка валютных статей, нетто	(1.388)	943	2.571	2.017
Дилинговые операции, нетто	(248)	(579)	(1.024)	(1.211)
	<b>(1.636)</b>	<b>364</b>	<b>1.547</b>	<b>806</b>

(в миллионах тенге)

**8. Доходы/(расходы) от обесценения**

Доходы/(расходы) от обесценения представлены следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	2.042	(2.281)	2.996	(4.697)
Средства в финансовых институтах (Примечание 12)	(4)	–	(4)	–
Основные средства	–	(5)	–	(5)
Прочие активы	(495)	(405)	(392)	(117)
	1.543	(2.691)	2.600	(4.819)

**9. Общие и административные расходы**

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Заработная плата и связанные налоги	(5.232)	(5.373)	(10.059)	(8.878)
Износ и амортизация	(1.033)	(688)	(2.008)	(1.438)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(509)	(859)	(1.186)	(1.675)
Содержание зданий	(395)	(308)	(857)	(682)
Аренда (Примечание 26)	(400)	(453)	(851)	(890)
Ремонт и эксплуатация	(378)	(300)	(748)	(511)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(290)	(183)	(566)	(315)
Охрана	(243)	(222)	(496)	(478)
Реклама и маркетинг	(195)	(846)	(501)	(1.012)
Услуги инкассации	(95)	(95)	(190)	(184)
Транспортные услуги	(87)	(97)	(187)	(178)
Прочие профессиональные услуги	(68)	(53)	(136)	(73)
Юридические услуги	(62)	(42)	(82)	(165)
Прочие	(30)	(202)	(307)	(421)
	(9.017)	(9.721)	(18.174)	(16.900)

**10. Расходы по корпоративному подоходному налогу**

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(24)	–	(24)	–
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(2.041)	(2.010)	(3.941)	(3.390)
<b>Расходы по корпоративному  подоходному налогу</b>	<b>(2.065)</b>	<b>(2.010)</b>	<b>(3.965)</b>	<b>(3.390)</b>

(в миллионах тенге)

**10. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2017 года, отложенные активы по корпоративному подоходному налогу составили 7.733 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 11.633 миллиона тенге). По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу составили 122 миллиона тенге и 81 миллион тенге, соответственно.

**11. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Денежные средства в кассе	27.737	38.610
Средства на текущих счетах в НБРК	40.352	88.492
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	2	-
- с кредитным рейтингом от A- до A+	8.671	37.756
- с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	8.077	9.913
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	2.011	1.285
- с кредитным рейтингом ниже B+	165	119
- без присвоенного кредитного рейтинга	10	63
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее:		
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	16.129	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	4.676	-
- с кредитным рейтингом от B- до B+	11.557	-
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» со сроком до 90 дней	2.000	1.003
	<u>121.387</u>	<u>177.241</u>

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Группой заключены договоры «обратное репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются государственные облигации, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 2,055 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 1,025 миллионов тенге).

**Требования к минимальным резервам**

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 июня 2017 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 14.187 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 12.360 миллионов тенге).

**Концентрация денежных средств и их эквивалентов**

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа имеет счета в двух банках, на долю каждого из которых приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов. Совокупный объём остатков средств на счетах указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года составляет 60.456 миллионов тенге и 116.405 миллионов тенге, соответственно.

(в миллионах тенге)

**12. Средства в финансовых институтах**

Средства в финансовых институтах включают:

	<i>30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Текущие счета в НБРК, ограниченные в использовании	1.022	2.573
Кредиты и депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	16	17
- с кредитным рейтингом от A- до A+	2.046	1.530
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	81	83
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1	-
- с кредитным рейтингом ниже B+	3.949	6.588
- без присвоенного кредитного рейтинга	942	427
<b>Итого средств в финансовых институтах до вычета резервов под обесценение</b>	<b>8.057</b>	<b>11.218</b>
Резерв под обесценение	(529)	(536)
<b>Итого средств в финансовых институтах</b>	<b>7.528</b>	<b>10.682</b>

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

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства.

**Концентрация средств в финансовых институтах**

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет средства в четырёх финансовых институтах (31 декабря 2016 года: трёх), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых институтах. По состоянию на 30 июня 2017 года общая сумма таких остатков составляет 7.006 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 9.103 миллиона тенге).

Изменение в резерве под обесценение за трёхмесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2017 и 2016 годов, представлено следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
<b>На 1 апреля</b>	(517)	-
Чистое начисление (Примечание 8)	(4)	-
Влияние изменения валютных курсов	(8)	-
<b>На 30 июня</b>	<b>(529)</b>	<b>-</b>

Изменение в резерве под обесценение за шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2017 и 2016 годов, представлено следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
<b>На 1 января</b>	(536)	-
Чистое начисление (Примечание 8)	(4)	-
Влияние изменения валютных курсов	11	-
<b>На 30 июня</b>	<b>(529)</b>	<b>-</b>

(в миллионах тенге)

**13. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги включают:

	<i>30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AAA	38.573	26.619
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB	200.571	124.034
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BBB	29.496	30.127
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>268.640</b>	<b>180.780</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	642	643
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6.170	4.493
Без присвоенного кредитного рейтинга	–	2
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>6.812</b>	<b>5.138</b>
<b>Облигации банков</b>		
С кредитным рейтингом от AA- до AA+	–	1.008
С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	1.323	1.353
С кредитным рейтингом от BB- до BB+	9.532	18.818
<b>Всего облигаций банков</b>	<b>10.855</b>	<b>21.179</b>
<b>Долевые инструменты</b>	<b>86</b>	<b>84</b>
	<b>286.393</b>	<b>207.181</b>

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

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа заложила в качестве обеспечения по договорам «репо» казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан и облигации Национального Банка Республики Казахстан с балансовой стоимостью в сумме 13.936 миллионов тенге и 11.100 миллионов тенге, соответственно (31 декабря 2016 года: ноль). По состоянию на 30 июня 2017 года балансовая стоимость взаимосвязанных обязательств по договорам «репо» составила 21.867 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: ноль).

(в миллионах тенге)

**14. Производные финансовые активы**

Производные финансовые активы представлены следующим образом:

	30 июня 2017 года (неаудировано)			31 декабря 2016 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные свопционы	61.231	26.967	–	63.325	30.153	–
	61.231	26.967	–	63.325	30.153	–

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

**15. Кредиты, выданные клиентам**

Кредиты, выданные клиентам, включают:

	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
<b>Индивидуально существенные корпоративные кредиты</b>		
Кредиты, выданные крупным корпорациям	190.486	173.966
<b>Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов</b>	190.486	173.966
<b>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты и кредиты, выданные физическим лицам</b>		
Корпоративные кредиты	126.624	117.697
Ипотечные кредиты	100.480	102.602
Потребительские кредиты	78.782	81.483
Кредиты на приобретение автомобилей	3.336	3.478
Кредитные карты	357	399
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	206.358	200.232
<b>Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам</b>	515.937	505.891
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	706.423	679.857
Резерв под обесценение	(59.121)	(55.934)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	647.302	623.923

Изменение в резерве под обесценение за трёх- и шести- месячные периоды, завершившиеся 30 июня, представлено следующим образом:

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
<b>На 1 апреля</b>	(57.250)	(48.998)
Чистое уменьшение/(начисление) (Примечание 8)	2.042	(2.281)
Чистое (восстановление ранее списанных сумм) / списание	(3.198)	1.894
Влияние изменения валютных курсов	(715)	504
<b>На 30 июня</b>	(59.121)	(48.881)

(в миллионах тенге)

## 15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
На 1 января	(55.934)	(50.883)
Чистое уменьшение/(начисление) (Примечание 8)	2.996	(4.697)
Чистое (восстановление ранее списанных сумм) / списание	(6.869)	6.555
Влияние изменения валютных курсов	686	144
На 30 июня	(59.121)	(48.881)

## Качество индивидуально существенных корпоративных кредитов

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных корпоративных кредитов по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Индивидуально существенные корпоративные кредиты Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	120.471	(241)	120.230	0,20
<b>Обесцененные кредиты</b>				
- непросроченные	35.835	(2.233)	33.602	6,23
- просроченные на срок менее 90 дней	5.689	(3.667)	2.022	64,46
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	331	(1)	330	0,30
- просроченные на срок более 1 года	28.160	(18.782)	9.378	66,70
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>70.015</b>	<b>(24.683)</b>	<b>45.332</b>	<b>35,25</b>
<b>Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов</b>	<b>190.486</b>	<b>(24.924)</b>	<b>165.562</b>	<b>13,08</b>

(в миллионах тенге)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Качество индивидуально существенных корпоративных кредитов (продолжение)**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i>
<b>Индивидуально существенные корпоративные кредиты</b>				
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>	98.719	(168)	98.551	0,17
<b>Обесцененные кредиты</b>				
- непросроченные	41.407	(3.801)	37.606	9,18
- просроченные на срок менее 90 дней	-	-	-	-
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	1.206	(315)	891	26,12
- просроченные на срок более 1 года	32.634	(20.586)	12.048	63,08
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	75.247	(24.702)	50.545	32,83
<b>Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов</b>	173.966	(24.870)	149.096	14,30

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надёжности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

Группа оценивает размер резерва под обесценение индивидуально существенных кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесённых фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

*Анализ изменения резерва под обесценение*

Анализ изменения в резерве под обесценение индивидуально существенных корпоративных кредитов за трёхмесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2017 и 2016 годов, представлен следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
<b>На 1 апреля</b>	(24.909)	(24.520)
Чистое уменьшение/(начисление)	2.005	(688)
Чистое (восстановление ранее списанных сумм)/списание	(1.421)	1.382
Влияние изменения валютных курсов	(599)	373
<b>На 30 июня</b>	(24.924)	(23.453)

(в миллионах тенге)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Качество индивидуально существенных корпоративных кредитов (продолжение)***Анализ изменения резерва под обесценение (продолжение)*

Анализ изменения в резерве под обесценение индивидуально существенных корпоративных кредитов за шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2017 и 2016 годов, представлен следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
<b>На 1 января</b>	(24.870)	(26.898)
Чистое уменьшение/(начисление)	2.259	(802)
Чистое (восстановление ранее списанных сумм) / списание	(2.588)	4.144
Влияние изменения валютных курсов	275	103
<b>На 30 июня</b>	<b>(24.924)</b>	<b>(23.453)</b>

**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет обесценения по состоянию на 30 июня 2017 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i>
<b>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</b>				
Непросроченные	94.460	(492)	93.968	0,52
Просроченные на срок менее 30 дней	1.863	(19)	1.844	1,02
Просроченные на срок 30-89 дней	824	(46)	778	5,58
Просроченные на срок 90-179 дней	1.501	(9)	1.492	0,60
Просроченные на срок 180-360 дней	1.847	(227)	1.620	12,29
Просроченные на срок более 360 дней	26.129	(6.228)	19.901	23,84
<b>Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов</b>	<b>126.624</b>	<b>(7.021)</b>	<b>119.603</b>	<b>5,54</b>

(в миллионах тенге)

## 15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Непросроченные	55.148	(11)	55.137	0,02
Просроченные на срок менее 30 дней	2.864	(5)	2.859	0,17
Просроченные на срок 30-89 дней	1.310	(15)	1.295	1,15
Просроченные на срок 90-179 дней	739	(97)	642	13,13
Просроченные на срок 180-360 дней	1.088	(186)	902	17,10
Просроченные на срок более 360 дней	39.331	(8.194)	31.137	20,83
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>100.480</b>	<b>(8.508)</b>	<b>91.972</b>	<b>8,47</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
Непросроченные	68.696	(203)	68.493	0,30
Просроченные на срок менее 30 дней	3.399	(169)	3.230	4,97
Просроченные на срок 30-89 дней	1.053	(325)	728	30,86
Просроченные на срок 90-179 дней	1.044	(651)	393	62,36
Просроченные на срок 180-360 дней	1.670	(1.252)	418	74,97
Просроченные на срок более 360 дней	2.920	(2.192)	728	75,07
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>78.782</b>	<b>(4.792)</b>	<b>73.990</b>	<b>6,08</b>
<b>Кредиты по приобретению автомобилей</b>				
Непросроченные	1.347	—	1347	0,00
Просроченные на срок менее 30 дней	31	—	31	0,00
Просроченные на срок 30-89 дней	—	—	—	—
Просроченные на срок 90-179 дней	10	—	10	0,00
Просроченные на срок 180-360 дней	9	—	9	0,00
Просроченные на срок более 360 дней	1.939	(143)	1.796	7,37
<b>Всего кредитов на приобретение автомобилей</b>	<b>3.336</b>	<b>(143)</b>	<b>3.193</b>	<b>4,29</b>
<b>Кредитные карты</b>				
Непросроченные	192	(1)	191	0,52
Просроченные на срок менее 30 дней	9	—	9	0,00
Просроченные на срок 30-89 дней	6	(2)	4	33,33
Просроченные на срок 90-179 дней	3	(2)	1	66,67
Просроченные на срок 180-360 дней	12	(9)	3	75,00
Просроченные на срок более 360 дней	135	(101)	34	74,81
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>357</b>	<b>(115)</b>	<b>242</b>	<b>32,21</b>

(в миллионах тенге)

## 15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i>
<b>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</b>				
Непросроченные	116.818	(38)	116.780	0,03
Просроченные на срок менее 30 дней	9.863	(12)	9.851	0,12
Просроченные на срок 30-89 дней	4.279	(19)	4.260	0,44
Просроченные на срок 90-179 дней	2.705	(95)	2.610	3,51
Просроченные на срок 180-360 дней	2.568	(246)	2.322	9,58
Просроченные на срок более 360 дней	70.125	(13.208)	56.917	18,83
<b>Всего прочих кредитов, обеспеченных залогом</b>	<b>206.358</b>	<b>(13.618)</b>	<b>192.740</b>	<b>6,60</b>
<b>Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>515.937</b>	<b>(34.197)</b>	<b>481.740</b>	<b>6,63</b>

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i>
<b>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</b>				
Непросроченные	85.541	(296)	85.245	0,35
Просроченные на срок менее 30 дней	1.291	(13)	1.278	1,01
Просроченные на срок 30-89 дней	1.083	(19)	1.064	1,75
Просроченные на срок 90-179 дней	1.614	(125)	1.489	7,74
Просроченные на срок 180-360 дней	1.039	(226)	813	21,75
Просроченные на срок более 360 дней	27.129	(6.283)	20.846	23,16
<b>Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов</b>	<b>117.697</b>	<b>(6.962)</b>	<b>110.735</b>	<b>5,92</b>

(в миллионах тенге)

## 15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Непросроченные	56.287	(7)	56.280	0,01
Просроченные на срок менее 30 дней	2.435	(3)	2.432	0,12
Просроченные на срок 30-89 дней	1.396	(236)	1.160	16,91
Просроченные на срок 90-179 дней	816	(29)	787	3,55
Просроченные на срок 180-360 дней	1.959	(493)	1.466	25,17
Просроченные на срок более 360 дней	39.709	(7.035)	32.674	17,72
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>102.602</b>	<b>(7.803)</b>	<b>94.799</b>	<b>7,61</b>
<b>Потребительские кредиты</b>				
Непросроченные	72.548	(165)	72.383	0,23
Просроченные на срок менее 30 дней	3.100	(110)	2.990	3,55
Просроченные на срок 30-89 дней	1.115	(222)	893	19,91
Просроченные на срок 90-179 дней	1.077	(523)	554	48,56
Просроченные на срок 180-360 дней	1.873	(1.405)	468	75,01
Просроченные на срок более 360 дней	1.770	(1.329)	441	75,08
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>81.483</b>	<b>(3.754)</b>	<b>77.729</b>	<b>4,61</b>
<b>Кредиты по приобретению автомобилей</b>				
Непросроченные	1.576	–	1.576	0,00
Просроченные на срок менее 30 дней	5	–	5	0,00
Просроченные на срок 30-89 дней	8	–	8	0,00
Просроченные на срок 180-360 дней	63	(12)	51	19,05
Просроченные на срок более 360 дней	1.826	(44)	1.782	2,41
<b>Всего кредитов на приобретение автомобилей</b>	<b>3.478</b>	<b>(56)</b>	<b>3.422</b>	<b>1,61</b>
<b>Кредитные карты</b>				
Непросроченные	276	(1)	275	0,36
Просроченные на срок менее 30 дней	2	–	2	0,00
Просроченные на срок 30-89 дней	2	–	2	0,00
Просроченные на срок 90-179 дней	1	(1)	–	100,00
Просроченные на срок 180-360 дней	6	(5)	1	83,33
Просроченные на срок более 360 дней	112	(92)	20	82,14
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>399</b>	<b>(99)</b>	<b>300</b>	<b>24,81</b>

(в миллионах тенге)

## 15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)</i>
<b>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</b>				
Непросроченные	114.008	(23)	113.985	0,02
Просроченные на срок менее 30 дней	7.514	(15)	7.499	0,20
Просроченные на срок 30-89 дней	3.164	(31)	3.133	0,98
Просроченные на срок 90-179 дней	1.925	(111)	1.814	5,77
Просроченные на срок 180-360 дней	3.453	(1.339)	2.114	38,78
Просроченные на срок более 360 дней	70.168	(10.871)	59.297	15,49
<b>Всего прочих кредитов, обеспеченных залогом</b>	<b>200.232</b>	<b>(12.390)</b>	<b>187.842</b>	<b>6,19</b>
<b>Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам</b>	<b>505.891</b>	<b>(31.064)</b>	<b>474.827</b>	<b>6,14</b>

По состоянию на 30 июня 2017 года, определённые кредиты были реструктурированы и представлены в таблицах выше в соответствии с изменёнными условиями, но до успешного прохождения определённого испытательного срока они продолжали оцениваться на предмет обесценения, как если бы никакого изменения в графиках погашения не произошло.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесённых фактических убытков по каждому типу кредита. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение индивидуально несущественных корпоративных кредитов, кредитов, выданных физическим лицам, а также индивидуально существенных корпоративных кредитов, по которым не было выявлено индивидуальных признаков обесценения, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определён на основании модели миграции понесённых фактических убытков за последние 12 месяцев;
- реструктурированные займы имеют испытательный срок 6 месяцев, в течение которых реструктурированные займы продолжают относиться к категории просроченных. Если в течение испытательного срока обслуживание кредита осуществляется в соответствии с изменёнными условиями договора, то кредит рассматривается как «выздоровевший»;
- задержка при получении поступлений от реализации залогового обеспечения составляет 12 месяцев для движимого имущества и 24 месяца для недвижимого имущества.

(в миллионах тенге)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)***Анализ изменения резерва под обесценение*

Анализ изменения в резерве под обесценение по классам индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года, представлен следующим образом:

<i>(неаудировано)</i>	<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>Всего</i>
<b>На 1 апреля</b>	(6.935)	(8.021)	(4.707)	(97)	(108)	(12.473)	(32.341)
Чистое (начисление)/ уменьшение	(563)	829	140	(22)	(1)	(346)	37
Чистое списание / (восстановление ранее списанных сумм)	548	(1.265)	(225)	(23)	(3)	(809)	(1.777)
Влияние изменения валютных курсов	(71)	(51)	–	(1)	(3)	10	(116)
<b>На 30 июня</b>	<b>(7.021)</b>	<b>(8.508)</b>	<b>(4.792)</b>	<b>(143)</b>	<b>(115)</b>	<b>(13.618)</b>	<b>(34.197)</b>

Анализ изменения в резерве под обесценение по классам индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года, представлен следующим образом:

<i>(неаудировано)</i>	<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>Всего</i>
<b>На 1 января</b>	(6.962)	(7.803)	(3.754)	(56)	(99)	(12.390)	(31.064)
Чистое (начисление)/ уменьшение	(906)	1.450	(539)	(44)	6	770	737
Чистое списание / (восстановление ранее списанных сумм)	686	(2.236)	(499)	(47)	(21)	(2.164)	(4.281)
Влияние изменения валютных курсов	161	81	–	4	(1)	166	411
<b>На 30 июня</b>	<b>(7.021)</b>	<b>(8.508)</b>	<b>(4.792)</b>	<b>(143)</b>	<b>(115)</b>	<b>(13.618)</b>	<b>(34.197)</b>

(в миллионах тенге)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)***Анализ изменения резерва под обесценение (продолжение)*

Анализ изменения в резерве под обесценение по классам индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года, представлен следующим образом:

<i>(неаудировано)</i>	<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Прочие кредиты</i>	<i>Всего</i>
<b>На 1 апреля</b>	(4.330)	(5.761)	(2.409)	(27)	(179)	(11.772)	(24.478)
Чистое уменьшение/ (начисление)	(1.216)	901	(1.426)	8	(546)	686	(1.593)
Чистое (восстановление ранее списанных сумм) / списание	796	(1.671)	831	(9)	105	460	512
Влияние изменения валютных курсов	47	25	–	–	1	58	131
<b>На 30 июня</b>	<b>(4.703)</b>	<b>(6.506)</b>	<b>(3.004)</b>	<b>(28)</b>	<b>(619)</b>	<b>(10.568)</b>	<b>(25.428)</b>

Анализ изменения в резерве под обесценение по классам индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года, может быть представлен следующим образом:

<i>(неаудировано)</i>	<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Прочие кредиты</i>	<i>Всего</i>
<b>На 1 января</b>	(5.040)	(5.378)	(3.480)	(241)	(803)	(9.043)	(23.985)
Чистое уменьшение/ (начисление)	106	868	(3.191)	7	86	(1.771)	(3.895)
Чистое (восстановление ранее списанных сумм) / списание	216	(2.004)	3.667	206	98	228	2.411
Влияние изменения валютных курсов	15	8	–	–	–	18	41
<b>На 30 июня</b>	<b>(4.703)</b>	<b>(6.506)</b>	<b>(3.004)</b>	<b>(28)</b>	<b>(619)</b>	<b>(10.568)</b>	<b>(25.428)</b>

**Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов**

Индивидуально существенные корпоративные кредиты подлежат оценке и тестированию на предмет обесценения на индивидуальной основе. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, требует корпоративных заёмщиков о его предоставлении.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заёмщиков, представленных предприятиями малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Возможность взыскания непросроченных кредитов без индивидуальных признаков обесценения зависит в большей степени от кредитоспособности заёмщика, чем от стоимости обеспечения.

(в миллионах тенге)

**15. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)****Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов (продолжение)**

По отдельным ипотечным кредитам и прочим кредитам, выданным физическим лицам, Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учётом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату в случае возникновения признаков обесценения.

По состоянию на 30 июня 2017 года, кредиты за вычетом резерва под обесценение, просроченные на срок более 90 дней, составляли 130.643 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 137.556 миллионов тенге). Общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, в размере, не превышающем балансовую стоимость соответствующего кредита до вычета резерва под обесценение, составляла 139.121 миллион тенге (31 декабря 2016 года: 146.361 миллион тенге).

*Изъятые обеспечения*

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года, Группа получила недвижимость, чистой балансовой стоимостью в сумме 10.745 миллионов тенге (шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года: 9.652 миллион тенге) путём получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам. Политика Группы предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

**Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	<i>30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	389.313	388.194
Оптовая торговля	53.875	47.497
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	44.954	45.708
Строительство	40.547	36.060
Операции с недвижимостью	59.186	56.678
Финансовые услуги	8.467	11.006
Машиностроение	26.102	20.464
Розничные торговля	16.626	15.306
Пищевая промышленность	11.580	7.767
Металлургия	7.974	5.561
Сельское хозяйство	7.892	7.412
Транспортировки	7.339	10.698
Производство металлических изделий	7.118	6.410
Химическая промышленность	5.108	5.623
Текстильная промышленность	3.813	3.664
Производство	3.016	3.338
Добыча сырой нефти и природного газа	1.562	1.543
Почтовые услуги и услуги связи	460	393
Прочее	11.491	6.535
	<u>706.423</u>	<u>679.857</u>
Резерв под обесценение	(59.121)	(55.934)
	<u>647.302</u>	<u>623.923</u>

**Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа не имеет заёмщиков или групп взаимосвязанных заёмщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объёма кредитов, выданных клиентам.

(в миллионах тенге)

**16. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи**

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

	<i>30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ	48.330	11.280
<b>Всего государственных облигаций</b>	<u>48.330</u>	<u>11.280</u>
<b>Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	5.720	4.797
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<u>5.720</u>	<u>4.797</u>
<b>Облигации банков</b>		
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	3.654	3.678
С кредитным рейтингом от В- до В+	1.658	–
<b>Всего облигаций банков</b>	<u>5.312</u>	<u>3.678</u>
	<u>59.362</u>	<u>19.755</u>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard&amp;Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

**17. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают:

	<i>30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ	11.430	–
Купонные облигации других государств с кредитным рейтингом ВВ+	652	–
<b>Всего государственных облигаций</b>	<u>12.082</u>	<u>–</u>
<b>Корпоративные облигации</b>		
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	5.214	–
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<u>5.214</u>	<u>–</u>
<b>Облигации банков</b>		
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	4.063	–
<b>Всего облигаций банков</b>	<u>4.063</u>	<u>–</u>
	<u>21.359</u>	<u>–</u>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard&amp;Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

(в миллионах тенге)

**18. Прочие активы**

Прочие активы включают:

	<i>30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Изъятые залоговое обеспечение	63.808	56.575
Прочие дебиторы по банковской деятельности	13.195	12.935
Предоплаты и прочие дебиторы	7.823	7.601
Инвестиционная собственность	1.417	1.448
Расчёты по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	2.714	2.788
Запасы	685	694
Актив по текущему корпоративному подоходному налогу	24	24
Прочие	948	776
<b>Всего прочих активов</b>	<b>90.614</b>	<b>82.841</b>
Резерв под обесценение	(2.955)	(2.450)
	<b>87.659</b>	<b>80.391</b>

Несмотря на то, что в настоящее время Банк активно проводит мероприятия по продаже изъятого залогового обеспечения, большинство объектов не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятое залоговое обеспечение.

**19. Текущие счета и депозиты клиентов**

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Розничные клиенты	30.179	28.570
- Корпоративные клиенты	160.357	111.696
<b>Срочные депозиты</b>		
- Розничные клиенты	392.700	374.820
- Корпоративные клиенты	264.229	242.061
<b>Гарантийные депозиты</b>		
- Розничные клиенты	7.134	4.246
- Корпоративные клиенты	33.760	41.442
	<b>888.359</b>	<b>802.835</b>

**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа имела одного клиента, остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% совокупной суммы счетов и депозитов клиентов. По состоянию на 30 июня 2017 года совокупный объём остатков по счетам и депозитам указанного клиента составляет 149.730 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 146.886 миллионов тенге).

По состоянию на 30 июня 2017 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 392.700 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 374.820 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать срочные вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре.

(в миллионах тенге)

**20. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов**

Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов включают:

	<i>30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Кредиты от государственных организаций	50.990	54.788
Кредиты от прочих финансовых институтов	22.796	13.473
Текущие счета и депозиты банков	121	891
	<u>73.907</u>	<u>69.152</u>

По состоянию на 30 июня 2017 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 19.308 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 17.364 миллиона тенге) и 9.683 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 15.292 миллиона тенге), соответственно, в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 2,0-8,5% годовых и сроки погашения в 2017-2035 годах.

По состоянию на 30 июня 2017 года кредиты от государственных организаций также включают кредит на сумму 20.451 миллион тенге (31 декабря 2016 года: 20.402 миллиона тенге), полученный от АО «Фонд проблемных кредитов» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных займов клиентам. Кредит выражен в тенге, имеет ставку вознаграждения 2,99% годовых и подлежит погашению в 2035 году.

По состоянию на 30 июня 2017 года кредиты от прочих финансовых институтов включают кредиты на сумму 19.195 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 9.748 миллионов тенге), полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития в рамках программы развития микро, малого и среднего предпринимательства в Республике Казахстан и программы «Женщины в бизнесе». Кредиты выражены в тенге со сроком финансирования до 2019-2020 годов.

В соответствии с условиями кредитного соглашения с Европейским Банком Реконструкции и Развития, кредитор имеет право требования досрочного погашения задолженности Банка в случае снижения рейтинга гаранта по кредитному соглашению. 30 июня 2017 года рейтинговое агентство Standard&Poor's понизило рейтинг гаранта по данному соглашению, однако кредитор не посчитал данный факт основанием для досрочного погашения данного обязательства.

**21. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг включает:

	<i>30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	76.528	83.927
Облигации, деноминированные в тенге	50.657	50.494
	<u>127.185</u>	<u>134.421</u>

По состоянию на 30 июня 2017 года, еврооблигации деноминированные в долларах США, включают два типа инструментов: международные облигации балансовой стоимостью 64.986 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 71.996 миллионов тенге), погашаемые в 2024 году и имеющие купон в размере 11,75% годовых, выплачиваемый каждые полгода, выпущенные в обмен на реструктуризированный долг, и международные облигации, имеющие листинг на Лондонской фондовой бирже, балансовой стоимостью 11.542 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 11.931 миллион тенге), погашаемые в 2022 году и имеющие купон 14% годовых, выплачиваемый каждые полгода, принятые в результате объединения с АО «Темірбанк».

По состоянию на 30 июня 2017 года, облигации, деноминированные в тенге, включают два типа инструментов: облигации балансовой стоимостью 4.001 миллион тенге (31 декабря 2016 года: 4.037 миллионов тенге), погашаемые в 2020 году и имеющие купон в размере 1% + индекс инфляции в год (ограниченный 12% в год), выплачиваемый каждые полгода, и облигации балансовой стоимостью 46.656 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 46.457 миллионов тенге), погашаемые в 2025 году и имеющие купон в размере 10,13% годовых, выплачиваемый каждые полгода. Обеспечением по облигациям, деноминированным в тенге и погашаемым в 2020 году, выступают ипотечные кредиты Группы в размере 110% от номинальной стоимости облигаций, что составляет 4.291 миллион тенге (31 декабря 2016 года: 4.291 миллион тенге).

(в миллионах тенге)

**22. Субординированный долг**

Субординированный долг включает:

	<i>30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Субординированные долговые облигации, деноминированные в тенге	22.740	22.740
	<u>22.740</u>	<u>22.740</u>

Субординированные долговые облигации, деноминированные в тенге, имеют срок погашения в 2020-2031 годах и фиксированную ставку купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода.

**23. Акционерный капитал**

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, количество разрешённых к выпуску, размещённых и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал представлен следующим образом:

	<i>30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
<b>Простые акции</b>		
Количество разрешённых к выпуску акций, штук	150.003.000.000	150.003.000.000
Количество размещённых акций, штук	92.387.104.089	92.387.104.089
Количество выкупленных акций, штук	961.484.343	551.028.376
Количество находящихся в обращении акций, штук	91.425.619.746	91.836.075.713
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	331.584	332.094

Ниже приводятся данные о движении размещённых, полностью оплаченных и находящихся в обращении простых акций:

	<i>Количество акций, штук</i>	<i>Стоимость размещения, в миллионах тенге</i>
<b>На 1 января 2017 года</b>	91.836.075.713	332.094
Выкуп (неаудировано)	(410.455.967)	(510)
<b>На 30 июня 2017 года (неаудировано)</b>	<u>91.425.619.746</u>	<u>331.584</u>
<b>На 1 января 2016 года</b>	92.387.101.213	332.814
<b>На 30 июня 2016 года (неаудировано)</b>	<u>92.387.101.213</u>	<u>332.814</u>

В соответствии с решением, принятым на годовом общем собрании акционеров 15 мая 2017 года, Банк объявил о выплате дивидендов по простым акциям за год, завершившийся 31 декабря 2016 года, в размере 4.571 миллион тенге или 0,05 тенге за акцию. В течение шестимесячного периода, завершившийся 30 июня 2016 года, Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по простым акциям.

**24. Прибыль на акцию**

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованные при расчёте базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	3.707	2.161
Средневзвешенное количество простых акций за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня	91.527.654.656	92.387.101.213
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	0,04	0,02

(в миллионах тенге)

**24. Прибыль на акцию (продолжение)**

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	6.054	4.382
Средневзвешенное количество простых акций за шестимесячный период, завершившийся 30 июня	91.514.335.610	92.387.101.213
Базовая и разводненная прибыль на акцию в тенге	0,07	0,05

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

**25. Управление капиталом**

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- Отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1).
- Отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2).
- Отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

Инвестиции для целей расчёта вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	<i>30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Капитал 1-го уровня	172.506	171.964
Капитал 2-го уровня	20.884	21.514
<b>Всего капитала</b>	<b>193.390</b>	<b>193.478</b>
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	925.625	856.730
Коэффициент k1 (минимум 5%)	18,6%	20,1%
Коэффициент k1.2 (минимум 6%)	18,6%	20,1%
Коэффициент k.2 (минимум 7,5%)	20,9%	22,6%

(в миллионах тенге)

**26. Договорные и условные обязательства****Политические и экономические условия**

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на казахстанскую экономику оказывают низкие цены на сырую нефть и волатильность обменного курса тенге по отношению к основным иностранным валютам. Совокупность указанных факторов привела к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, высокому уровню инфляции и неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

**Обязательства кредитного характера**

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

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

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отражённые в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину учётного убытка, который был бы отражён по состоянию на отчётную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<i>30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	79.974	85.508
Гарантии выпущенные	29.824	20.984
Аккредитивы	78	3.950
	<u>109.876</u>	<u>110.442</u>

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

**Обязательства по операционной аренде**

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Менее 1 года	1.010	857
От 1 года до 5 лет	2.600	2.765
Более 5 лет	1.050	1.310
	<u>4.660</u>	<u>4.932</u>

(в миллионах тенге)

**26. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Обязательства по операционной аренде (продолжение)**

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года, платежи по операционной аренде, отражённые в качестве расхода в составе прибыли или убытка, составляют 851 миллион тенге (шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года: 890 миллионов тенге) (Примечание 9).

**Судебные разбирательства**

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершённых судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

**Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определённых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность может быть существенным.

**27. Операции со связанными сторонами****Вознаграждение членам Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждения членам Совета директоров и Правления, включенного в состав «Общие и административные расходы» за трёх- и шести- месячные периоды, завершившиеся 30 июня 2017 года и 2016 года, представлен следующим образом.

	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Члены Совета директоров и Правления Группы	226	237	413	444
	226	237	413	444

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги.

(в миллионах тенге)

**27. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Вознаграждение членам Совета директоров и Правления (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года общая сумма обязательств Группы по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 2.239 миллионов тенге и 2.750 миллионов тенге, соответственно, и, в соответствии с Постановлением НБРК № 74 от 24 февраля 2012 года, подлежит выплате в течение периода, составляющего не менее трёх лет, при соблюдении установленных условий.

**Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны в таблице ниже включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала. По состоянию на 30 июня 2017 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за трёх- и шести-месячные периоды, завершившийся 30 июня 2017 года, по операциям со связанными сторонами составили:

30 июня 2017 года (неаудировано)						
Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Всего
В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге
<b>Активы</b>						
Счета и депозиты в финансовых институтах						
–	–	2.800	14,0	–	–	2.800
Кредиты, выданные клиентам						
–	–	818	2,0	550	12,29	1.368
Прочие активы						
–	–	12	–	17	–	29
<b>Обязательства</b>						
Текущие счета и депозиты клиентов						
2.974	2,0	2.151	1,2	18.619	3,6	23.744
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов						
–	–	118	–	–	–	118
Прочие обязательства						
–	–	13	–	58	–	71
Условные обязательства						
–	–	–	–	35	–	35

(в миллионах тенге)

## 27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

## Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года  
(неаудировано)

	Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны	Всего
	Акционеры			
<b>Доходы/(расходы)</b>				
Процентные доходы	-	136	159	295
Процентные расходы	(12)	(3)	(153)	(168)
Комиссионные доходы	-	4	3	7

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года  
(неаудировано)

	Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны	Всего
	Акционеры			
<b>Доходы/(расходы)</b>				
Процентные доходы	-	315	175	490
Процентные расходы	(17)	(7)	(286)	(310)
Комиссионные доходы	-	8	5	13

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года, составили:

31 декабря 2016 года

	Компании под общим контролем						Прочие связанные стороны	Всего
	Акционеры							
	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная процентная ставка, (%)		
<b>Активы</b>								
Счета и депозиты в финансовых институтах	-	-	5.000	14,0	-	-	5.000	
Кредиты, выданные клиентам	-	-	818	2,0	540	19,3	1.358	
Прочие активы	-	-	15	-	36	-	51	
<b>Обязательства</b>								
Текущие счета и депозиты клиентов	1.775	2,0	1.888	3,1	16.341	3,1	20.004	
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	891	-	-	-	891	
Условные обязательства	-	-	-	-	25	-	25	

(в миллионах тенге)

**27. Операции со связанными сторонами (продолжение)****Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)***За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года  
(неаудировано)*

	<i>Акционер</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Всего</i>
<b>Доходы/(расходы)</b>				
Процентные доходы	-	177	23	200
Процентные расходы	(13)	(13)	(37)	(63)
Коммиссионные доходы	-	1	1	2

*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года  
(неаудировано)*

	<i>Акционер</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Всего</i>
<b>Доходы/(расходы)</b>				
Процентные доходы	-	354	127	481
Процентные расходы	(24)	(26)	(76)	(126)
Коммиссионные доходы	-	2	2	4

**28. Анализ по сегментам**

Группа имеет шесть отчётных сегментов и бизнес направлений (отдельно выделен сегмент «Прочий» – где определены операции, которые не относятся к деятельности бизнес направлений). Указанные сегменты/бизнес направления предлагают различные виды продуктов и услуг в сфере финансовой/банковской деятельности. Далее представлено краткое описание операций каждого из сегментов.

- Корпоративный бизнес (КБ) – включает выдачу кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с корпоративными клиентами (крупные юридические лица и индивидуальные предприниматели).
- Малый и средний бизнес (МСБ) – включает выдачу кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с клиентами малого и среднего бизнеса (юридические лица и индивидуальные предприниматели).
- Розничный бизнес (РБ) – включает выдачу кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по обменным пунктам и прочие операции с розничными клиентами (физическими лицами).
- Наследие (Heritage) – включает работу с кредитным портфелем зафиксированных «старых» проблемных/невозвратных кредитов, а также кредитный портфель, проданный коллекторским компаниям.
- Инвестиционная деятельность – несет ответственность за финансирование деятельности Группы (операции «репо», привлечение средств от банков и финансовых институтов, выпуск облигации, субординированный долг), операции с ценными бумагами, использования производных финансовых инструментов и операции с иностранной валютой.
- Прочее – включает в себя прочие операции с дебиторами/кредиторами по неосновной деятельности, основные средства, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не отнесены к деятельности сегментов/бизнес направлений (КБ, МСБ, РБ, Наследие (Heritage), Инвестиционная деятельность).

(в миллионах тенге)

**28. Анализ по сегментам (продолжение)**

Информация результатов деятельности каждого отчётного сегмента приводится ниже. Результаты деятельности сегмента/бизнес-направления оцениваются на основании полученной прибыли, которая включает в себя эффективное управление портфелем привлеченных и размещённых средств. Прибыль, полученная сегментом/бизнес направлением, используется для оценки результатов его деятельности. Ценообразование осуществляется на основании утверждённых уполномоченным органом Банка ставок привлечения/размещения.

<i>30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Наследие (Heritage)</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	121.387	-	121.387
Средства в финансовых институтах	-	-	-	-	7.528	-	7.528
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	286.393	-	286.393
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	59.362	-	59.362
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	21.359	-	21.359
Кредиты, выданные клиентам	131.476	121.929	259.245	134.652	-	-	647.302
Основные средства	-	-	-	-	-	53.066	53.066
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	3.624	3.624
Производные финансовые активы	-	-	-	-	26.967	-	26.967
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	7.733	7.733
Прочие активы	149	2.618	2.291	3.871	862	77.868	87.659
<b>Всего активов</b>	<b>131.625</b>	<b>124.547</b>	<b>261.536</b>	<b>138.523</b>	<b>523.858</b>	<b>142.291</b>	<b>1.322.380</b>
<b>Обязательства</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов	189.286	119.311	442.702	-	137.060	-	888.359
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	10.801	35.738	3.188	20.451	3.729	-	73.907
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	127.185	-	127.185
Субординированный долг	-	-	-	-	22.740	-	22.740
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	21.867	-	21.867
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	122	122
Прочие обязательства	1	444	184	61	1.441	6.243	8.374
<b>Всего обязательств</b>	<b>200.088</b>	<b>155.493</b>	<b>446.074</b>	<b>20.512</b>	<b>314.022</b>	<b>6.365</b>	<b>1.142.554</b>
<b>Капитал</b>							
Акционерный капитал	-	-	-	-	-	331.584	331.584
Дополнительный оплаченный капитал	-	-	-	-	-	21.116	21.116
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	(184)	(184)
Накопленные убытки	-	-	-	-	-	(173.314)	(173.314)
<b>Всего капитала, приходящегося на акционеров Банка</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>179.202</b>	<b>179.202</b>

(в миллионах тенге)

**28. Анализ по сегментам (продолжение)**

Информация по основным отчётным сегментам за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года представлена следующим образом:

За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года  
(неаудировано)

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Наследие (Heritage)</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	2.240	4.296	13.400	2.931	6.705	–	29.572
Процентные расходы	(2.118)	(1.089)	(7.681)	(151)	(7.879)	–	(18.918)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>122</b>	<b>3.207</b>	<b>5.719</b>	<b>2.780</b>	<b>(1.174)</b>	<b>–</b>	<b>10.654</b>
Комиссионные доходы	196	1.489	1.086	–	25	–	2.796
Комиссионные расходы	–	(78)	(503)	(127)	(101)	–	(809)
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	–	1.143	883	–	2.026
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	–	–	202	(769)	(1.069)	–	(1.636)
Прочий операционный доход, нетто	(1.069)	(1)	(290)	(133)	(2)	1.770	275
<b>Непроцентные доходы</b>	<b>(873)</b>	<b>1.410</b>	<b>495</b>	<b>114</b>	<b>(264)</b>	<b>1.770</b>	<b>2.652</b>
Убытки от обесценения	(129)	(361)	(1.243)	3.271	2	3	1.543
Общие и административные расходы	(137)	(1.772)	(5.406)	(1.277)	(200)	(225)	(9.017)
<b>Непроцентные расходы</b>	<b>(266)</b>	<b>(2.133)</b>	<b>(6.649)</b>	<b>1.994</b>	<b>(198)</b>	<b>(222)</b>	<b>(7.474)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(1.017)</b>	<b>2.484</b>	<b>(435)</b>	<b>4.889</b>	<b>(1.636)</b>	<b>1.547</b>	<b>5.832</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	(2.065)	(2.065)
<b>Прибыль за год</b>	<b>(1.017)</b>	<b>2.484</b>	<b>(435)</b>	<b>4.889</b>	<b>(1.636)</b>	<b>(518)</b>	<b>3.767</b>

(в миллионах тенге)

**28. Анализ по сегментам (продолжение)**

Информация по основным отчётным сегментам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года представлена следующим образом:

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года  
(неаудировано)

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Наследие (Heritage)</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	4.308	8.411	26.891	6.382	12.490	–	58.482
Процентные расходы	(3.722)	(2.214)	(14.836)	(300)	(15.629)	–	(36.701)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>586</b>	<b>6.197</b>	<b>12.055</b>	<b>6.082</b>	<b>(3.139)</b>	<b>–</b>	<b>21.781</b>
Комиссионные доходы	367	2.666	2.196	–	46	–	5.275
Комиссионные расходы	(1)	(139)	(898)	(252)	(176)	–	(1.466)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	–	1.143	(2.850)	–	(1.707)
Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой	–	–	405	(4.730)	5.872	–	1.547
Прочий операционный доход, нетто	(1.027)	(36)	(545)	(306)	18	2.138	242
<b>Непроцентные доходы</b>	<b>(661)</b>	<b>2.491</b>	<b>1.158</b>	<b>(4.145)</b>	<b>2.910</b>	<b>2.138</b>	<b>3.891</b>
Убытки от обесценения	(29)	(590)	(2.025)	5.241	2	1	2.600
Общие и административные расходы	(838)	(3.580)	(10.206)	(2.581)	(340)	(629)	(18.174)
<b>Непроцентные расходы</b>	<b>(867)</b>	<b>(4.170)</b>	<b>(12.231)</b>	<b>2.660</b>	<b>(338)</b>	<b>(628)</b>	<b>(15.574)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(942)</b>	<b>4.518</b>	<b>982</b>	<b>4.597</b>	<b>(567)</b>	<b>1.510</b>	<b>10.098</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	(3.965)	(3.965)
<b>Прибыль за год</b>	<b>(942)</b>	<b>4.518</b>	<b>982</b>	<b>4.597</b>	<b>(567)</b>	<b>(2.455)</b>	<b>6.133</b>

(в миллионах тенге)

## 28. Анализ по сегментам (продолжение)

31 декабря 2016 года	КБ	МСБ	РБ	Наследие (Heritage)	Инвести- ционная деятель- ность	Прочее	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	177.241	-	177.241
Средства в финансовых институтах	-	-	-	-	10.682	-	10.682
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	207.181	-	207.181
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	19.755	-	19.755
Кредиты, выданные клиентам	111.297	109.804	254.599	148.223	-	-	623.923
Основные средства	-	-	-	-	-	50.698	50.698
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	3.520	3.520
Производные финансовые активы	-	-	-	-	30.153	-	30.153
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	11.633	11.633
Прочие активы	10	3.808	4.476	358	282	71.457	80.391
<b>Всего активов</b>	<b>111.307</b>	<b>113.612</b>	<b>259.075</b>	<b>148.581</b>	<b>445.294</b>	<b>137.308</b>	<b>1.215.177</b>
<b>Обязательства</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов	151.886	96.642	420.612	-	133.695	-	802.835
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	8.431	28.442	1.644	20.402	10.233	-	69.152
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	134.421	-	134.421
Субординированный долг	-	-	-	-	22.740	-	22.740
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	81	81
Прочие обязательства	6	220	464	10	9	7.317	8.026
<b>Всего обязательств</b>	<b>160.323</b>	<b>125.304</b>	<b>422.720</b>	<b>20.412</b>	<b>301.098</b>	<b>7.398</b>	<b>1.037.255</b>
<b>Капитал</b>							
Акционерный капитал	-	-	-	-	-	332.094	332.094
Дополнительный оплаченный капитал	-	-	-	-	-	21.116	21.116
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	(1.036)	(1.036)
Накопленные убытки	-	-	-	-	-	(174.797)	(174.797)
<b>Всего капитала, приходящегося на акционеров Банка</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>177.377</b>	<b>177.377</b>

(в миллионах тенге)

**28. Анализ по сегментам (продолжение)**

Информация по основным отчётным сегментам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года представлена следующим образом:

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года  
(неаудировано)

	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Наследие (Heritage)</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	4.860	7.261	21.002	6.223	8.765	–	48.111
Процентные расходы	(2.840)	(932)	(9.776)	(304)	(16.144)	–	(29.996)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>2.020</b>	<b>6.329</b>	<b>11.226</b>	<b>5.919</b>	<b>(7.379)</b>	<b>–</b>	<b>18.115</b>
Комиссионные доходы	398	1.608	1.371	6	32	–	3.415
Комиссионные расходы	(2)	(5)	(388)	(146)	(129)	(57)	(727)
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	–	–	6.981	–	6.981
Чистый доход от операций с иностранной валютой	–	20	537	–	249	–	806
Чистый доход от выкупа собственных обязательств	–	–	–	–	248	–	248
Прочий операционный доход/(расход), нетто	(21)	112	(175)	89	50	608	663
<b>Непроцентные доходы</b>	<b>375</b>	<b>1.735</b>	<b>1.345</b>	<b>(51)</b>	<b>7.431</b>	<b>551</b>	<b>11.386</b>
Убытки от обесценения	3.312	(1.450)	(5.976)	(626)	(59)	(20)	(4.819)
Общие и административные расходы	(2.278)	(2.459)	(10.565)	(790)	(169)	(639)	(16.900)
<b>Непроцентные расходы</b>	<b>1.034</b>	<b>(3.909)</b>	<b>(16.541)</b>	<b>(1.416)</b>	<b>(228)</b>	<b>(659)</b>	<b>(21.719)</b>
<b>Прибыль до расходов/(экономии) по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>3.429</b>	<b>4.155</b>	<b>(3.970)</b>	<b>4.452</b>	<b>(176)</b>	<b>(108)</b>	<b>7.782</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	(3.390)	(3.390)
<b>Прибыль за период</b>	<b>3.429</b>	<b>4.155</b>	<b>(3.970)</b>	<b>4.452</b>	<b>(176)</b>	<b>(3.498)</b>	<b>4.392</b>

За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года, информация по сегментам Группы не предоставлялась и не использовалась лицами, ответственными за принятие операционных решений, и не была включена в управленческую отчётность. Соответственно, информация по сегментам за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года, не была представлена в данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

(в миллионах тенге)

## 29. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация

### Учётная классификация и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2017 года:

30 июня 2017 года (неаудировано)	Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный (убыток)/доход
Денежные средства и их эквиваленты	–	121.387	121.387	121.387	–
Средства в финансовых институтах	–	7.528	7.528	7.528	–
Торговые ценные бумаги	286.393	–	286.393	286.393	–
Производные финансовые активы	26.967	–	26.967	26.967	–
Кредиты, выданные клиентам	–	647.302	647.302	641.868	(5.434)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	59.362	–	59.362	59.362	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	21.359	21.359	20.927	(432)
Прочие финансовые активы	–	9.288	9.288	9.288	–
	372.722	806.864	1.179.586	1.173.720	(5.866)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	888.359	888.359	847.026	41.333
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	–	73.907	73.907	74.225	(318)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	21.867	21.867	21.867	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	127.185	127.185	132.226	(5.041)
Субординированный долг	–	22.740	22.740	22.375	365
Прочие финансовые обязательства	–	6.871	6.871	6.871	–
	–	1.140.929	1.140.929	1.104.590	36.339

(в миллионах тенге)

**29. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация (продолжение)****Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года:

31 декабря 2016 года	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный (убыток)/доход</i>
Денежные средства и их эквиваленты	-	177.241	177.241	177.241	-
Средства в финансовых институтах	-	10.682	10.682	10.682	-
Торговые ценные бумаги	207.181	-	207.181	207.181	-
Производные финансовые активы	30.153	-	30.153	30.153	-
Кредиты, выданные клиентам	-	623.923	623.923	609.668	(14.255)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19.755	-	19.755	19.755	-
Прочие финансовые активы	-	9.283	9.283	9.283	-
	<b>257.089</b>	<b>821.129</b>	<b>1.078.218</b>	<b>1.063.963</b>	<b>(14.255)</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	-	802.835	802.835	733.472	69.363
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	69.152	69.152	69.746	(594)
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	134.421	134.421	135.544	(1.123)
Субординированный долг	-	22.740	22.740	21.627	1.113
Прочие финансовые обязательства	-	6.907	6.907	6.907	-
	<b>-</b>	<b>1.036.055</b>	<b>1.036.055</b>	<b>967.296</b>	<b>68.759</b>

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределённость 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, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигации, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчётную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

(в миллионах тенге)

## 29. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация (продолжение)

### Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

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 долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

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

*Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в финансовых институтах, депозитов банков и прочих финансовых институтов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 5,64% до 16,73% (31 декабря 2016 года: от 5,28% до 18,63%).
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 12,29% до 25,94% (31 декабря 2016 года: от 12,84% до 28,40%).

### 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 (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

(в миллионах тенге)

**29. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация (продолжение)****Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

<i>30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>					
Торговые ценные бумаги	13	286.393	–	–	286.393
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16	59.362	–	–	59.362
Производные финансовые активы	14	–	–	26.967	26.967
		<u>345.755</u>	<u>–</u>	<u>26.967</u>	<u>372.722</u>

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении.

<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>					
Торговые ценные бумаги	13	207.181	–	–	207.181
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	16	19.755	–	–	19.755
Производные финансовые активы	14	–	–	30.153	30.153
		<u>226.936</u>	<u>–</u>	<u>30.153</u>	<u>257.089</u>

В следующей таблице представлена сверка за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Производные финансовые активы</i>
<b>На 1 января 2017 года</b>	30.153
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год (неаудировано)	(3.186)
<b>На 30 июня 2017 года (неаудировано)</b>	<u>26.967</u>

В следующей таблице представлена сверка начального сальдо с конечным сальдо в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2016 года:

	<i>Производные финансовые активы</i>
<b>На 1 января 2016 года</b>	31.763
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за год (неаудировано)	(322)
<b>На 30 июня 2016 года (неаудировано)</b>	<u>31.441</u>

(в миллионах тенге)

**29. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация (продолжение)****Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

Доходы и расходы по финансовым инструментам Уровня 3, включённые в состав совокупного дохода за трёх- и шести- месячные периоды, завершившиеся 30 июня 2017 и 2016 годов, приведённые в вышеуказанных таблицах, представлены в консолидированном отчёте о совокупном доходе следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>			
	<i>2017 года (неаудировано)</i>		<i>2016 года (неаудировано)</i>	
	<i>Реализованные доходы</i>	<i>Нереализован- ные доходы</i>	<i>Реализованные доходы</i>	<i>Нереализован- ные расходы</i>
Доходы/(расходы), признанные в составе прибыли или убытка	-	602	-	(837)

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>			
	<i>2017 года (неаудировано)</i>		<i>2016 года (неаудировано)</i>	
	<i>Реализованные доходы</i>	<i>Нереализован- ные расходы</i>	<i>Реализованные доходы</i>	<i>Нереализован- ные расходы</i>
Расходы, признанные в составе прибыли или убытка	-	(3.186)	-	(322)

Доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами признаны в составе прибыли или убытка в консолидированном отчёте о совокупном доходе по строке «Чистый доход/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка».

*Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости*

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов Уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

<i>30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешен- ное значение)</i>
---	---------------------------------	------------------------	--	---

**Производные финансовые инструменты**

Валютные свопционы	26.967	Дисконтированные потоки денежных средств	Корректировка кредитного спреда	2,13-2,20% (2,16%)
--------------------	--------	--	---------------------------------	-----------------------

<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешен- ное значение)</i>
-----------------------------	---------------------------------	----------------------------	--	---

**Производные финансовые инструменты**

Валютные свопы	30.153	Дисконтированные потоки денежных средств	Корректировка кредитного спреда	2,13-2,20% (2,16%)
----------------	--------	--	---------------------------------	-----------------------

По состоянию на 30 июня 2017 года Уровень 3 включает некотируемые производные финансовые активы, состоящие из валютных свопционов по соглашениям с НБРК, справедливая стоимость которых была определена путём дисконтирования будущих денежных потоков с учётом форвардных обменных курсов по офшорным ставкам в тенге и поправки на кредитный риск Республики Казахстан. Кривая офшорных ставок в тенге была построена на основе своп-кривой в долларах США и форвардных курсов тенге по отношению к доллару США. Руководством Банка было сделано предположение о том, что опцион на досрочное исполнение сделки не будет использован НБРК.

(в миллионах тенге)

**29. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация (продолжение)****Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

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

	30 июня 2017 года (неаудировано)		31 декабря 2016 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
<b>Финансовые активы</b>				
Производные финансовые инструменты	26.967	26.967-26.968	30.153	30.147-30.155

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом:

В отношении валютных свопционов Банк скорректировал допущения о вероятности дефолта и понесения убытка, использованные для расчёта корректировки кредитной составляющей.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

30 июня 2017 года (неаудировано)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	–	121.387	–	121.387	121.387
Средства в финансовых институтах	–	7.528	–	7.528	7.528
Кредиты, выданные клиентам	–	–	641.868	641.868	647.302
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20.927	–	–	20.927	21.359
Прочие финансовые активы	–	9.288	–	9.288	9.288
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	847.026	–	847.026	888.359
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	–	74.225	–	74.225	73.907
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	21.867	–	21.867	21.867
Выпущенные долговые ценные бумаги	132.226	–	–	132.226	127.185
Субординированный долг	22.375	–	–	22.375	22.740
Прочие финансовые обязательства	–	6.871	–	6.871	6.871

(в миллионах тенге)

**29. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учётная классификация (продолжение)****Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2016 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	–	177.241	–	177.241	177.241
Средства в финансовых институтах	–	10.682	–	10.682	10.682
Кредиты, выданные клиентам	–	–	609.668	609.668	623.923
Прочие финансовые активы	–	9.283	–	9.283	9.283
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	733.472	–	733.472	802.835
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	–	69.746	–	69.746	69.152
Выпущенные долговые ценные бумаги	135.544	–	–	135.544	134.421
Субординированный долг	21.627	–	–	21.627	22.740
Прочие финансовые обязательства	–	6.907	–	6.907	6.907