

Акционерное общество «ForteBank»

**Промежуточная сокращённая консолидированная
финансовая отчётность**

*30 июня 2018 года,
с отчётом по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЁННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

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	13
4. Чистый процентный доход	14
5. Комиссионные доходы	15
6. Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой.....	15
7. (Расходы)/доходы от обесценения и создания резервов.....	15
8. Общие и административные расходы.....	16
9. Расходы по корпоративному подоходному налогу	17
10. Денежные средства и их эквиваленты	17
11. Средства в финансовых институтах.....	18
12. Торговые ценные бумаги.....	19
13. Кредиты, выданные клиентам.....	19
14. Инвестиционные ценные бумаги	32
15. Прочие активы	33
16. Текущие счета и депозиты клиентов	34
17. Средства банков и прочих финансовых институтов	34
18. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	35
19. Субординированный долг	35
20. Акционерный капитал	36
21. Прибыль на акцию.....	36
22. Управление капиталом.....	37
23. Договорные и условные обязательства	37
24. Операции со связанными сторонами	39
25. Анализ по сегментам	42
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	49

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» (далее по тексту – «Банк») и его дочерних организаций (далее по тексту – «Группа»), состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, соответствующего промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в капитале и о движении денежных средств 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»

Пол Кон
Партнёр по аудиту



Ольга Хегай
Аудитор

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года

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

3 августа 2018 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 2018 года

(в миллионах тенге)

Прим.	За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня		За шестимесячный период, завершившийся 30 июня		
	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)	2018 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)	
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	4	30.172	24.627	60.111	48.823
Прочие процентные доходы	4	98	4.945	174	9.659
Процентные расходы	4	(18.225)	(18.918)	(36.797)	(36.701)
Чистый процентный доход		12.045	10.654	23.488	21.781
Комиссионные доходы	5	4.841	2.796	8.256	5.275
Комиссионные расходы		(1.289)	(809)	(2.401)	(1.466)
Чистый доход/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		24	2.026	17	(1.707)
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	—	872	—
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	6	967	(1.636)	925	1.547
Прочий операционный доход, нетто		336	275	502	242
Непроцентные доходы		4.879	2.652	8.171	3.891
(Расходы)/доходы от обеспечения и создания резервов	7	(910)	1.543	(391)	2.600
Общие и административные расходы	8	(8.639)	(9.017)	(17.447)	(18.174)
Непроцентные расходы		(9.549)	(7.474)	(17.838)	(15.574)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		7.375	5.832	13.821	10.098
Расходы по корпоративному подоходному налогу	9	(1.440)	(2.065)	(2.837)	(3.965)
Прибыль за отчётный период		5.935	3.767	10.984	6.133
Приходящаяся на:					
- акционеров Банка		5.905	3.707	10.942	6.054
- неконтрольные доли участия		30	60	42	79
		5.935	3.767	10.984	6.133
Прочий совокупный доход					
<i>Прочий совокупный (убыток)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		—	748	—	852
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1.245)	—	(1.665)	—
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		310	—	450	—
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		—	—	(872)	—
Прочий совокупный (убыток)/доход за отчётный период, за вычетом налогов		(935)	748	(2.087)	852
Итого совокупный доход за отчётный период		5.000	4.515	8.897	6.985
Приходящийся на:					
- акционеров Банка		4.970	4.455	8.855	6.906
- неконтрольные доли участия		30	60	42	79
		5.000	4.515	8.897	6.985
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	21	0,06	0,04	0,12	0,07

Ауезжанов Алтын Бегзадаевич
И.о. Председателя Правления

3 августа 2018 года

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 7 по 52 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

Етекбаева Еркин Алтынбековна
Главный бухгалтер

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ
О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

по состоянию на 30 июня 2018 года

(в миллионах тенге)

		<i>30 июня 2018 года</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
	<i>Прим. (неаудировано)</i>		
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	10	187.149	231.820
Средства в финансовых институтах	11	7.923	6.393
Торговые ценные бумаги	12	8.834	290.919
Кредиты, выданные клиентам	13	672.741	671.851
Инвестиционные ценные бумаги	14	368.644	82.398
Основные средства		48.578	49.009
Нематериальные активы		4.199	3.741
Отложенные налоговые активы	9	3.980	6.740
Прочие активы	15	106.955	101.769
Итого активов		1.409.003	1.444.640
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	16	988.638	981.225
Средства банков и прочих финансовых институтов	17	73.277	75.894
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		11.062	36.639
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	121.090	125.121
Отложенные налоговые обязательства	9	183	122
Субординированный долг	19	22.647	22.740
Прочие обязательства		10.232	8.698
Итого обязательств		1.227.129	1.250.439
Капитал			
Акционерный капитал	20	331.522	331.522
Дополнительный оплаченный капитал		21.116	21.116
Резерв справедливой стоимости		1.754	598
Накопленные убытки		(173.201)	(159.676)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка		181.191	193.560
Неконтрольные доли участия		683	641
Итого капитала		181.874	194.201
Итого капитала и обязательств		1.409.003	1.444.640

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

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года

(в миллионах тенге)

	За шестимесячный период, завершившийся 30 июня	
	2018 года	2017 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Процентные доходы полученные	55.431	43.723
Процентные расходы выплаченные	(33.864)	(33.713)
Комиссионные доходы полученные	8.020	5.009
Комиссионные расходы выплаченные	(2.401)	(1.466)
Чистый реализованный доход/(убыток) по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	26	(230)
Чистый реализованный доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	182	(1.027)
Прочий операционный доход полученный	502	242
Общие и административные расходы выплаченные	(17.380)	(18.214)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Средства в финансовых институтах	(1.483)	3.620
Торговые ценные бумаги	(1.934)	(71.446)
Кредиты, выданные клиентам	(14.611)	(30.179)
Прочие активы	3.212	3.673
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	(4.967)	93.049
Средства банков и прочих финансовых институтов	(2.797)	4.922
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(25.549)	21.866
Прочие обязательства	587	78
Чистое (расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(37.026)	19.907
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(17)	(24)
(Расходование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(37.043)	19.883
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(756.867)	—
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	757.920	—
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	(41.553)
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	—	3.661
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	—	(20.687)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2.405)	(2.826)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов	239	79
Расходование денежных средств в инвестиционной деятельности	(1.113)	(61.326)

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 7 по 52 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

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

		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
		<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
<i>Прим.</i>		<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Денежные потоки от финансовой деятельности			
	Поступления от возврата инструментов, невостребованных кредиторами	1.647	–
20	Выкуп собственных акций	–	(510)
20	Выплата дивидендов акционерам Банка	(7.748)	(4.571)
	Поступления от размещения долговых ценных бумаг	20	10
	Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(3)	–
	Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(4.068)	(3.946)
	Расходование денежных средств в финансовой деятельности	(10.152)	(9.017)
	Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(48.308)	(50.460)
	Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	3.639	(5.394)
	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	231.820	177.241
	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	187.151	121.387
Не денежные операции			
13	Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам	9.005	10.745

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года

(в миллионах тенге)

	Капитал, приходящийся на акционеров Банка					Неконтроль- ные доли участия	Всего капитала
	Акционерный капитал	Дополни- тельный оплаченный капитал	Резерв справедливой стоимости	Накопленные убытки	Итого		
На 1 января 2018 года	331.522	21.116	598	(159.676)	193.560	641	194.201
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Примечание 2) (неаудировано)	–	–	3.243	(16.719)	(13.476)	–	(13.476)
Пересчитанное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на начало периода (неаудировано)	331.522	21.116	3.841	(176.395)	180.084	641	180.725
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	10.942	10.942	42	10.984
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	–	–	(2.087)	–	(2.087)	–	(2.087)
Итого совокупный доход за период (неаудировано)	–	–	(2.087)	10.942	8.855	42	8.897
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала							
Выплата дивидендов (Примечание 20) (неаудировано)	–	–	–	(7.748)	(7.748)	–	(7.748)
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	331.522	21.116	1.754	(173.201)	181.191	683	181.874

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 7 по 52 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
(продолжение)

	<i>Капитал, приходящийся на акционеров Банка</i>						<i>Всего капитала</i>
	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Накопленные убытки</i>	<i>Всего</i>	<i>Неконтрольные доли участия</i>	
На 1 января 2017 года	332.094	21.116	(1.036)	(174.797)	177.377	545	177.922
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	6.054	6.054	79	6.133
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	–	–	852	–	852	–	852
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	–	–	852	6.054	6.906	79	6.985
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала							
Выкуп собственных акций (неаудировано)	(510)	–	–	–	(510)	–	(510)
Выплата дивидендов (Примечание 20) (неаудировано)	–	–	–	(4.571)	(4.571)	–	(4.571)
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	331.584	21.116	(184)	(173.314)	179.202	624	179.826

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 7 по 52 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности

(в миллионах тенге)

1. Общая информация

Корпоративная структура и виды деятельности

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

Банк была образован в 1999 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 10 февраля 2015 года Банк был перерегистрирован в АО «ForteBank» (ранее – «АО «Альянс Банк»).

Зарегистрированный головной офис Банка располагается по адресу: 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 2018 года и 31 декабря 2017 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от валюты депозита: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Название	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, %	
			30 июня 2018 года (неаудировано)	31 декабря 2017 года
АО «ФортеЛизинг» (ранее – «АО «Темирлизинг»)	Республика Казахстан	Лизинговые операции	80,6	80,6
ТОО «ОУСА Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадёжными активами	100,0	100,0
ТОО «ОУСА-Ф»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадёжными активами	100,0	100,0

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2018 года господин Утемуратов Б.Ж. владел 88,45% простых акций Банка, находившихся в обращении, и являлся конечным контролирующим акционером Группы (на 31 декабря 2017 года: 88,23%). Остальные акции принадлежат другим акционерам, каждый из которых владеет менее 5% акций.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности

Общая информация

Настоящая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 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 2017 года.

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

(в миллионах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Общая информация (продолжение)

На 30 июня 2018 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 341,08 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2017 года: 332,33 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 учёта, применённые при подготовке промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2017 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2018 года. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк не пересчитал сравнительную информацию за 2017 год в отношении финансовых инструментов в рамках МСФО (IFRS) 9. Соответственно сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не сопоставима с информацией, представленной на 2018 год. Различия, возникающие в связи с применением МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в нераспределённой прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

(а) Классификация и оценка

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

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

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

(в миллионах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

(а) Классификация и оценка (продолжение)

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные инструменты больше не отделены от основного финансового актива.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом изменило учёт Группы в отношении обесценения кредитов путём замены подхода на основе понесённых убытков согласно МСФО (IAS) 39 на прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года Группа отражает резерв по ожидаемым кредитным убыткам по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, не оцениваемым по ССПУ, вместе с кредитными обязательствами и контрактами финансовой гарантии, в данном разделе все именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9, требования касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевого инструментов.

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

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путём учёта изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента.

На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные ею кредиты следующим образом:

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признаёт резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признаёт резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесценёнными. Банк признаёт резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретённые или созданные кредитно-обесценённые (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признаётся на основе ЭПС, скорректированной с учётом кредитного риска. ОКУ признаются или прекращают признаваться только в том объёме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

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

(в миллионах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

(б) Обесценение (продолжение)

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

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

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания при выявлении факторов ухудшения качества актива, а именно, реструктуризация актива, наличие просроченных платежей свыше 30 дней и иных подтверждаемых событий, что приведёт к нарушению сроков исполнения обязательства по кредитному договору. Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на значительное увеличение кредитного риска по активу, например, формирует список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошёл дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесценённые активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней, был отнесён к портфелю Heritage, либо предоставлена реструктуризация в связи с ухудшением финансового состояния заёмщика.

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (средства в банках, договоры «обратное репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСА), ПСКО в результате реструктуризации долга. Группа оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в меньшие по размеру однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик кредитов.

(в миллионах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)**

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчёт о финансовом положении и накопленные убытки по состоянию на 1 января 2018 года, включая последствия замены модели понесённых кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

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

Финансовые активы	Прим.	Оценка по МСФО (IAS) 39		Реклассификация	Переоценка ОКУ	МСФО (IFRS) 9	
		Категория	Сумма			Сумма	Категория
Денежные средства и их эквиваленты		ЗиДЗ ¹	231.820	–	(1)	231.819	Амортизированная стоимость
Средства в финансовых институтах		ЗиДЗ	6.393	–	(71)	6.322	Амортизированная стоимость
Торговые ценные бумаги		ССПУ	290.919	(284.278)	–	6.641	ССПУ
В категорию: инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		А		284.278			
Кредиты, выданные клиентам		ЗиДЗ	671.851	–	(12.897)	658.954	Амортизированная стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, включая заложенные по договорам «репо», по ССПСА		ИНДП ²	58.559	284.278	–	342.837	ССПСА (долговые инструменты)
Из категории: торговые ценные бумаги		А		(284.278)			
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		УДП ³	23.839	–	(164)	23.675	Амортизированная стоимость
Итого активов			1.444.640	–	(13.133)	1.431.507	
Нефинансовые обязательства							
Прочие обязательства (резервы)			8.698	–	343	9.041	
Итого обязательств			1.250.439	–	343	1.250.782	

¹ ЗиДЗ – займы и дебиторская задолженность.² ИНДП – имеющиеся в наличии для продажи.³ УДП – удерживаемые до погашения.

А По состоянию на 1 января 2018 года Группа классифицировала часть своего портфеля активов, ранее отнесённых к категории торговых ценных бумаг, в качестве долговых инструментов, оцениваемых по ССПСА. Такие инструменты отвечали критериям теста SPPI, не обращались на активном рынке и удерживались с целью получения денежных потоков по ним или продажи.

(в миллионах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)**

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (продолжение)

(в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (продолжение)

Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и накопленные убытки представлено следующим образом:

	<i>Резервы и накопленные убытки</i>
Резерв справедливой стоимости	
Сальдо на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	598
Реклассификация долговых инвестиционных ценных бумаг из категории торговых в категорию оцениваемых по ССПСА	2.955
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по долговым финансовым активам, оцениваемым по ССПСА	288
Отложенный налог, касающийся вышеуказанных статей	–
Пересчитанное сальдо на начало периода в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	3.841
Накопленные убытки	
Сальдо на начало периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(159.676)
Влияние переоценки торговых ценных бумаг, переклассифицированных в категорию оцениваемых по ССПСА	(2.955)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9, в том числе по инструментам, оцениваемым по ССПСА	(13.764)
Отложенный налог, касающийся вышеуказанных статей	–
Пересчитанное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(176.395)
Итого изменение в собственном капитале вследствие применения МСФО (IFRS) 9	(13.476)

В следующей таблице представлена сверка на начало периода совокупной величины резервов под обеспечение по кредитам, оценённым согласно МСФО (IAS) 39, и оценочных обязательств по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии, оценённых согласно МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», с величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9.

	<i>Резерв под обесечение по кредитам согласно МСФО (IAS) 39 / МСФО (IAS) 37 на 31 декабря 2017 года</i>	<i>Переоценка</i>	<i>ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года</i>
Резерв под обесечение			
Денежные средства и их эквиваленты	–	(1)	(1)
Средства в финансовых институтах	(541)	(71)	(612)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	(52.783)	(12.897)	(65.680)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, согласно МСФО (IAS) 39 / Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, согласно МСФО (IFRS) 9	–	(164)	(164)
Инвестиционные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39 / долговые финансовые активы, оцениваемые по ССПСА, согласно МСФО (IFRS) 9	–	(288)	(288)
	(53.324)	(13.421)	(66.745)
Финансовые гарантии и аккредитивы	–	(322)	(322)
Обязательства по предоставлению кредитов	–	(21)	(21)
	–	(343)	(343)
	(53.324)	(13.764)	(67.088)

(в миллионах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

3. 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 промежуточном сокращённом консолидированном 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 своё суждение при оценке ожидаемых кредитных убытков 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 группе 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)**Неопределённость оценок (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 2018 года и 31 декабря 2017 года соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остаётся риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов

Оценка возмещаемости активов по отложенному подоходному налогу требует применения субъективных суждений руководства Группы в отношении вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Руководство считает, что активы по отложенному налогу по состоянию на 30 июня 2018 года отражены в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, в отношении которой можно использовать временные разницы, неиспользованные налоговые расходы и льготы, а уменьшение размера активов по налогу осуществлено в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

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>2018 года (неаудировано)</i>	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано)</i>	<i>2017 года (неаудировано)</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки				
Кредиты, выданные клиентам	22.906	22.866	45.681	45.987
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	6.574	–	13.123	–
Средства в финансовых институтах	326	361	636	814
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	278	146	550	146
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	88	16	121	90
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	1.238	–	1.786
	30.172	24.627	60.111	48.823
Прочие процентные доходы				
Торговые ценные бумаги	98	4.945	174	9.659
	30.270	29.572	60.285	58.482
Процентные расходы				
Текущие счета и депозиты клиентов	(13.606)	(14.194)	(27.625)	(27.415)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(3.316)	(3.437)	(6.498)	(6.873)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(787)	(815)	(1.599)	(1.483)
Субординированный долг	(448)	(448)	(896)	(896)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(68)	(24)	(179)	(34)
	(18.225)	(18.918)	(36.797)	(36.701)
Чистый процентный доход	12.045	10.654	23.488	21.781

(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>2018 года (неаудировано)</i>	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано)</i>	<i>2017 года (неаудировано)</i>
Карточные операции	2.237	844	3.579	1.540
Расчётные операции	1.385	881	2.502	1.817
Кассовые операции	660	467	1.106	829
Гарантии и аккредитивы	312	269	555	458
Валютные операции и операции с ценными бумагами	45	174	120	314
Услуги доверительного управления, кастодальные и прочие фидуциарные услуги	15	18	30	36
Прочес	187	143	364	281
	4.841	2.796	8.256	5.275

6. Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой

Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой представлен следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2018 года (неаудировано)</i>	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано)</i>	<i>2017 года (неаудировано)</i>
Переоценка валютных статей, нетто	158	(1.388)	744	2.571
Дилинговые операции, нетто	809	(248)	181	(1.024)
	967	(1.636)	925	1.547

7. (Расходы)/доходы от обесценения и создания резервов

(Расходы)/доходы от обесценения и создания резервов за трёх- и шестимесячный периоды, завершившиеся 30 июня 2018 года, представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Средства в финансовых институтах	(22)	–	–	(22)
Кредиты, выданные клиентам (<i>Примечание 13</i>)	385	(527)	(409)	(551)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	–	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	(310)	–	–	(310)
Прочие активы	–	–	(123)	(123)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	96	–	–	96
	149	(527)	(532)	(910)

(в миллионах тенге)

7. (Расходы)/доходы от обесценения и создания резервов (продолжение)

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Средства в финансовых институтах	(10)	–	–	(10)
Кредиты, выданные клиентам (<i>Примечание 13</i>)	(268)	4.206	(3.552)	386
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(5)	–	–	(5)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	(450)	–	–	(450)
Прочие активы	–	–	(408)	(408)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	96	–	–	96
	(637)	4.206	(3.960)	(391)

(Расходы)/доходы от обесценения и создания резервов за трёх- и шестимесячный периоды, завершившиеся 30 июня 2017 года, представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года (неаудировано)</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года (неаудировано)</i>
Средства в финансовых институтах	(4)	(4)
Кредиты, выданные клиентам (<i>Примечание 13</i>)	2.042	2.996
Прочие активы	(495)	(392)
	1.543	2.600

8. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2018 года (неаудировано)</i>	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано)</i>	<i>2017 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(4.558)	(5.232)	(9.503)	(10.059)
Износ и амортизация	(1.013)	(1.033)	(1.992)	(2.008)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(725)	(509)	(1.352)	(1.186)
Содержание зданий	(330)	(358)	(915)	(857)
Ремонт и эксплуатация	(407)	(378)	(785)	(748)
Аренда (<i>Примечание 23</i>)	(375)	(400)	(750)	(851)
Реклама и маркетинг	(333)	(195)	(499)	(501)
Охрана	(247)	(243)	(493)	(496)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(240)	(290)	(445)	(566)
Услуги инкассации	(98)	(95)	(193)	(190)
Транспортные расходы	(88)	(87)	(183)	(187)
Командировочные расходы	(61)	(64)	(114)	(118)
Прочие профессиональные услуги	(41)	(68)	(59)	(136)
Юридические услуги	(1)	(60)	(7)	(82)
Прочие	(122)	(5)	(157)	(189)
	(8.639)	(9.017)	(17.447)	(18.174)

(в миллионах тенге)

9. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2018 года (неаудировано)</i>	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2018 года (неаудировано)</i>	<i>2017 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	(24)	–	(24)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(1.440)	(2.041)	(2.837)	(3.941)
	(1.440)	(2.065)	(2.837)	(3.965)

По состоянию на 30 июня 2018 года, отложенные налоговые активы составили 3.980 миллионов тенге (на 31 декабря 2017 года: 6.740 миллионов тенге).

По состоянию на 30 июня 2018 года, отложенные налоговые обязательства составили 183 миллиона тенге (на 31 декабря 2017 года: 122 миллиона тенге).

10. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Наличные средства в кассе	39.433	31.732
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	75.889	144.748
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	10.714	36.787
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	1.403	1.744
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	789	1.910
- с кредитным рейтингом ниже В+	295	191
- без присвоенного кредитного рейтинга	54	43
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней или менее	21.558	–
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ- с договорным сроком погашения 90 дней или менее	35.016	8.006
Срочные вклады в других банках с договорным сроком погашения 90 дней или менее:		
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	–	6.659
- с рейтингом ниже В+	2.000	–
Денежные средства и их эквиваленты до резерва под обесценение	187.151	231.820
Резерв под обесценение	(2)	–
Денежные средства и их эквиваленты	187.149	231.820

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 2018 года Группа заключила договоры «обратное репо» на КФБ. Предметом данных соглашений были казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан справедливой стоимостью 22.821 миллион тенге на 30 июня 2018 года.

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 2018 года общие минимальные резервные требования Банка составляют 14.801 миллион тенге (на 31 декабря 2017 года: 15.913 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

10. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**Концентрация денежных средств и их эквивалентов**

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа имеет счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов. Совокупный объём остатков средств на счетах этого банка по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 110.905 миллионов тенге (на 31 декабря 2017 года: 152.754 миллиона тенге).

11. Средства в финансовых институтах

Средства в финансовых институтах включают:

	<i>30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-, ограниченные в использовании	–	120
Кредиты и депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	17	17
- с кредитным рейтингом от А- до А+	2.863	2.789
- с кредитным рейтингом ниже В+	4.676	3.041
- без присвоенного кредитного рейтинга	987	967
Средства в финансовых институтах до вычета резервов под обесценение	8.543	6.934
Резерв под обесценение	(620)	(541)
Средства в финансовых институтах	7.923	6.393

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 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа имеет средства в трёх финансовых институтах, на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых институтах. По состоянию на 30 июня 2018 года общая сумма таких остатков составляет 7.453 миллиона тенге (на 31 декабря 2017 года: 5.747 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

12. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	<i>30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом AAA	–	36.285
Ноты НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	–	204.370
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	–	29.894
Итого государственных облигаций	–	270.549
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от АА- до АА+	–	656
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	–	3.348
Итого корпоративных облигаций	–	4.004
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	–	1.072
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	–	8.654
С кредитным рейтингом ниже В+	7.402	5.196
Итого облигаций банков	7.402	14.922
Долевые инструменты		
	1.432	1.444
	8.834	290.919

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года ноты НБРК со справедливой стоимостью 43.145 миллионов тенге выступают в качестве обеспечения по договорам «репо», заключенным на КФБ.

13. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2018 года (неаудировано)</i>				<i>31 декабря 2017 года</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>	
Индивидуально существенные корпоративные кредиты					
Кредиты, выданные крупным корпорациям	183.871	24.419	46.468	254.758	216.385
Итого индивидуально существенных корпоративных кредитов	183.871	24.419	46.468	254.758	216.385
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты и кредиты, выданные физическим лицам					
Корпоративные кредиты	76.519	8.498	23.187	108.204	128.313
Ипотечные кредиты	37.850	4.314	45.488	87.652	93.135
Потребительские кредиты	84.730	4.813	8.093	97.636	84.161
Кредиты на приобретение автомобилей	1.352	25	1.935	3.312	3.480
Кредитные карты	985	108	144	1.237	483
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	94.776	14.764	81.769	191.309	198.677
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам	296.212	32.522	160.616	489.350	508.249
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	480.083	56.941	207.084	744.108	724.634
Резерв под обесценение	(3.835)	(2.166)	(65.366)	(71.367)	(52.783)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	476.248	54.775	141.718	672.741	671.851

(в миллионах тенге)

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

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных корпоративных кредитов по состоянию на 30 июня 2018 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>
Индивидуально существенные корпоративные кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	183.871	(1.952)	181.919	1,06
Обесценённые кредиты				
- непросроченные	30.149	(2.910)	27.239	9,65
- просроченные на срок менее 90 дней	5.054	(946)	4.108	18,72
- просроченные на срок от 90 дней до 360 дней	9.534	(5.589)	3.945	58,62
- просроченные на срок более 360 дней	26.150	(18.014)	8.136	68,88
Итого обесценённых кредитов	70.887	(27.459)	43.428	38,73
Итого индивидуально существенных корпоративных кредитов	254.758	(29.411)	225.347	11,54

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 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>
Индивидуально существенные корпоративные кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	155.563	(273)	155.290	0,18
Обесценённые кредиты				
- непросроченные	32.234	(2.406)	29.828	7,46
- просроченные на срок менее 90 дней	1.122	(728)	394	64,88
- просроченные на срок от 90 дней до 360 дней	7.275	(2.495)	4.780	34,30
- просроченные на срок более 360 дней	20.191	(12.615)	7.576	62,48
Итого обесценённых кредитов	60.822	(18.244)	42.578	30,00
Итого индивидуально существенных корпоративных кредитов	216.385	(18.517)	197.868	8,56

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.

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменения в резерве под обесценение индивидуально существенных корпоративных кредитов за трёх- и шестимесячный периоды, завершившиеся 30 июня 2018 года, представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля 2018 года	(1.864)	(173)	(24.632)	(26.669)
Новые активы, созданные или приобретённые	44	–	–	44
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	300	(53)	247
Переводы в Этап 1	(22)	22	–	–
Переводы в Этап 2	9	(1.013)	1.004	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(48)	(660)	(1.596)	(2.304)
Восстановление	–	–	(595)	(595)
Списание	–	–	999	999
Влияние изменения валютных курсов	(71)	(9)	(1.053)	(1.133)
На 30 июня 2018 года	(1.952)	(1.533)	(25.926)	(29.411)

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2018 года	(2.038)	(2.265)	(19.549)	(23.852)
Новые активы, созданные или приобретённые	(80)	–	–	(80)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	212	875	1.698	2.785
Переводы в Этап 1	(61)	61	–	–
Переводы в Этап 2	89	(3.797)	3.708	–
Переводы в Этап 3	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(58)	3.530	(9.365)	(5.893)
Восстановление	–	–	(3.029)	(3.029)
Списание	–	–	999	999
Влияние изменения валютных курсов	(16)	63	(388)	(341)
На 30 июня 2018 года	(1.952)	(1.533)	(25.926)	(29.411)

(в миллионах тенге)

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

Анализ изменения в резерве под обесценение индивидуально существенных корпоративных кредитов за трёх-шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2017 года, представлены следующим образом:

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года (неаудировано)</i>
На 1 апреля 2017 года	(24.909)
Чистое уменьшение	2.005
Чистое восстановление ранее списанных сумм	(1.421)
Влияние изменения валютных курсов	(599)
На 30 июня 2017 года	(24.924)
	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года (неаудировано)</i>
На 1 января 2017 года	(24.870)
Чистое уменьшение	2.259
Чистое восстановление ранее списанных сумм	(2.588)
Влияние изменения валютных курсов	275
На 30 июня 2017 года	(24.924)

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, оценка кредитных убытков, по которым осуществляется на коллективной основе, по состоянию на 30 июня 2018 года:

	<i>30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			
	<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>
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	84.493	(156)	84.337	0,18
Просроченные на срок менее 30 дней	1.792	(13)	1.779	0,73
Просроченные на срок 30-89 дней	1.144	(55)	1.089	4,81
Просроченные на срок 90-179 дней	1.424	(30)	1.394	2,11
Просроченные на срок 180-360 дней	1.501	(32)	1.469	2,13
Просроченные на срок более 360 дней	17.850	(4.737)	13.113	26,54
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	108.204	(5.023)	103.181	4,64

(в миллионах тенге)

13. 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>
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	45.154	(869)	44.285	1,92
Просроченные на срок менее 30 дней	2.855	(85)	2.770	2,98
Просроченные на срок 30-89 дней	1.535	(118)	1.417	7,69
Просроченные на срок 90-179 дней	619	(155)	464	25,04
Просроченные на срок 180-360 дней	792	(172)	620	21,72
Просроченные на срок более 360 дней	36.697	(9.730)	26.967	26,51
Итого ипотечных кредитов	87.652	(11.129)	76.523	12,70
Потребительские кредиты				
Непросроченные	84.821	(1.204)	83.617	1,42
Просроченные на срок менее 30 дней	3.565	(408)	3.157	11,44
Просроченные на срок 30-89 дней	1.201	(289)	912	24,06
Просроченные на срок 90-179 дней	1.021	(850)	171	83,25
Просроченные на срок 180-360 дней	1.537	(1.271)	266	82,69
Просроченные на срок более 360 дней	5.491	(4.022)	1.469	73,25
Всего потребительских кредитов	97.636	(8.044)	89.592	8,24
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	1.362	(2)	1.360	0,15
Просроченные на срок менее 30 дней	23	–	23	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	5	–	5	0,00
Просроченные на срок более 360 дней	1.919	(234)	1.685	12,19
Всего кредитов на приобретение автомобилей	3.312	(237)	3.075	7,16
Кредитные карты				
Непросроченные	987	(242)	745	24,52
Просроченные на срок менее 30 дней	76	(56)	20	73,68
Просроченные на срок 30-89 дней	30	(22)	8	73,33
Просроченные на срок 90-179 дней	10	(9)	1	90,00
Просроченные на срок 180-360 дней	18	(15)	3	83,33
Просроченные на срок более 360 дней	116	(93)	23	80,17
Всего кредитных карт	1.237	(437)	800	35,33
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	105.220	(1.325)	103.895	1,26
Просроченные на срок менее 30 дней	9.122	(85)	9.037	0,93
Просроченные на срок 30-89 дней	5.046	(100)	4.946	1,98
Просроченные на срок 90-179 дней	2.709	(180)	2.529	6,64
Просроченные на срок 180-360 дней	3.147	(410)	2.737	13,03
Просроченные на срок более 360 дней	66.065	(14.986)	51.079	22,68
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	191.309	(17.086)	174.223	8,93
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам	489.350	(41.956)	447.394	8,57

(в миллионах тенге)

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет обесценения по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	<i>31 декабря 2017 года</i>			
	<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>
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	97.574	(498)	97.076	0,51
Просроченные на срок менее 30 дней	1.225	(5)	1.220	0,41
Просроченные на срок 30-89 дней	1.131	(5)	1.126	0,44
Просроченные на срок 90-179 дней	1.706	(28)	1.678	1,64
Просроченные на срок 180-360 дней	1.505	(240)	1.265	15,95
Просроченные на срок более 360 дней	25.172	(5.876)	19.296	23,34
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	128.313	(6.652)	121.661	5,18
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	49.133	(7)	49.126	0,01
Просроченные на срок менее 30 дней	2.429	(3)	2.426	0,12
Просроченные на срок 30-89 дней	1.218	(1)	1.217	0,08
Просроченные на срок 90-179 дней	1.182	(464)	718	39,26
Просроченные на срок 180-360 дней	1.087	(227)	860	20,88
Просроченные на срок более 360 дней	38.086	(8.028)	30.058	21,08
Итого ипотечных кредитов	93.135	(8.730)	84.405	9,37
Потребительские кредиты				
Непросроченные	73.108	(213)	72.895	0,29
Просроченные на срок менее 30 дней	2.919	(159)	2.760	5,45
Просроченные на срок 30-89 дней	1.017	(357)	660	35,10
Просроченные на срок 90-179 дней	1.033	(668)	365	64,67
Просроченные на срок 180-360 дней	1.733	(1.293)	440	74,61
Просроченные на срок более 360 дней	4.351	(3.258)	1.093	74,88
Всего потребительских кредитов	84.161	(5.948)	78.213	7,07
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	1.453	–	1.453	0,00
Просроченные на срок менее 30 дней	18	–	18	0,00
Просроченные на срок 30-89 дней	–	–	–	0,00
Просроченные на срок 90-179 дней	6	–	6	0,00
Просроченные на срок 180-360 дней	11	(1)	10	9,09
Просроченные на срок более 360 дней	1.992	(123)	1.869	6,17
Всего кредитов на приобретение автомобилей	3.480	(124)	3.356	3,56
Кредитные карты				
Непросроченные	347	(1)	346	0,29
Просроченные на срок менее 30 дней	19	(1)	18	5,26
Просроченные на срок 30-89 дней	2	(1)	1	50,00
Просроченные на срок 90-179 дней	1	(1)	–	100,00
Просроченные на срок 180-360 дней	2	(1)	1	50,00
Просроченные на срок более 360 дней	112	(82)	30	73,21
Всего кредитных карт	483	(87)	396	18,01

(в миллионах тенге)

13. 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>
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	111.730	(42)	111.688	0,04
Просроченные на срок менее 30 дней	8.519	(4)	8.515	0,05
Просроченные на срок 30-89 дней	6.386	(1.047)	5.339	16,40
Просроченные на срок 90-179 дней	2.481	(115)	2.366	4,64
Просроченные на срок 180-360 дней	3.003	(138)	2.865	4,60
Просроченные на срок более 360 дней	66.558	(11.379)	55.179	17,10
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	198.677	(12.725)	185.952	6,40
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам	508.249	(34.266)	473.983	6,74

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения в резерве под обесценение по классам индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, за трёх- и шестимесячный периоды, завершившиеся 30 июня 2018 года, могут быть представлены следующим образом:

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля 2018 года	(96)	(168)	(5.643)	(5.907)
Новые активы, созданные или приобретённые	(10)	–	–	(10)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	31	1	1.133	1.165
Переводы в Этап 1	(58)	58	–	–
Переводы в Этап 2	5	(5)	–	–
Переводы в Этап 3	–	67	(67)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	22	(3)	(332)	(313)
Восстановление	–	–	(526)	(526)
Списание	–	–	655	655
Влияние изменения валютных курсов	(2)	–	(85)	(87)
На 30 июня 2018 года	(108)	(50)	(4.865)	(5.023)

(в миллионах тенге)

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

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2018 года	(45)	(62)	(7.215)	(7.322)
Новые активы, созданные или приобретённые	(123)	–	–	(123)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	31	12	2.354	2.397
Переводы в Этап 1	(58)	58	–	–
Переводы в Этап 2	12	(18)	6	–
Переводы в Этап 3	10	83	(93)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	65	(123)	370	312
Восстановление	–	–	(1.384)	(1.384)
Списание	–	–	1.116	1.116
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(19)	(19)
На 30 июня 2018 года	(108)	(50)	(4.865)	(5.023)

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля 2018 года	(51)	(92)	(10.847)	(10.990)
Новые активы, созданные или приобретённые	(1)	–	–	(1)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	29	–	2.120	2.149
Переводы в Этап 1	(30)	30	–	–
Переводы в Этап 2	2	(5)	3	–
Переводы в Этап 3	–	12	(12)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	21	30	(1.301)	(1.250)
Восстановление	–	–	(1.660)	(1.660)
Списание	–	–	760	760
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(137)	(137)
На 30 июня 2018 года	(30)	(25)	(11.074)	(11.129)

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2018 года	(42)	(47)	(10.580)	(10.669)
Новые активы, созданные или приобретённые	(99)	–	–	(99)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	134	8	2.723	2.865
Переводы в Этап 1	(33)	33	–	–
Переводы в Этап 2	6	(16)	10	–
Переводы в Этап 3	6	12	(18)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(2)	(15)	(1.175)	(1.192)
Восстановление	–	–	(2.851)	(2.851)
Списание	–	–	839	839
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(22)	(22)
На 30 июня 2018 года	(30)	(25)	(11.074)	(11.129)

(в миллионах тенге)

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

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля 2018 года	(1.743)	(607)	(6.338)	(8.688)
Новые активы, созданные или приобретённые	13	–	–	13
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	(100)	631	531
Переводы в Этап 1	(230)	203	27	–
Переводы в Этап 2	53	(103)	50	–
Переводы в Этап 3	27	166	(193)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	475	5	(232)	248
Восстановление	–	–	(51)	(51)
Списание	–	–	8	8
Влияние изменения валютных курсов	(13)	(10)	(82)	(105)
На 30 июня 2018 года	(1.418)	(446)	(6.180)	(8.044)

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2018 года	(1.248)	(493)	(6.177)	(7.918)
Новые активы, созданные или приобретённые	(180)	–	–	(180)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	72	(4)	1.136	1.204
Переводы в Этап 1	(306)	255	51	–
Переводы в Этап 2	178	(432)	254	–
Переводы в Этап 3	109	211	(320)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(43)	17	(1.036)	(1.062)
Восстановление	–	–	(302)	(302)
Списание	–	–	214	214
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–
На 30 июня 2018 года	(1.418)	(446)	(6.180)	(8.044)

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля 2018 года	(1)	(1)	(272)	(274)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	37	37
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	–	(190)	(190)
Восстановление	–	–	(12)	(12)
Списание	–	–	202	202
На 30 июня 2018 года	(1)	(1)	(235)	(237)

(в миллионах тенге)

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

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2018 года	(1)	(1)	(240)	(242)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	87	87
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	–	–	(225)	(225)
Восстановление	–	–	(63)	(63)
Списание	–	–	206	206
На 30 июня 2018 года	(1)	(1)	(235)	(237)

<i>Кредитные карты</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля 2018 года	(113)	(20)	(147)	(280)
Новые активы, созданные или приобретённые	(89)	–	–	(89)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	2	–	2
Переводы в Этап 1	(17)	17	–	–
Переводы в Этап 2	7	(7)	–	–
Переводы в Этап 3	–	13	(13)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(34)	(72)	70	(36)
Восстановление	–	–	(34)	(34)
На 30 июня 2018 года	(246)	(67)	(124)	(437)

<i>Кредитные карты</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2018 года	(63)	(13)	(55)	(131)
Новые активы, созданные или приобретённые	(102)	–	–	(102)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2	2	–	4
Переводы в Этап 1	(26)	22	4	–
Переводы в Этап 2	13	(37)	24	–
Переводы в Этап 3	20	33	(53)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(90)	(74)	(5)	(169)
Восстановление	–	–	(40)	(40)
Списание	–	–	1	1
На 30 июня 2018 года	(246)	(67)	(124)	(437)

(в миллионах тенге)

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

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 апреля 2018 года	(5)	(27)	(16.353)	(16.385)
Новые активы, созданные или приобретённые	1	–	–	1
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	10	–	1.973	1.983
Переводы в Этап 1	(10)	10	–	–
Переводы в Этап 2	3	(19)	16	–
Переводы в Этап 3	–	22	(22)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(79)	(30)	(2.669)	(2.778)
Восстановление	–	–	(2.042)	(2.042)
Списание	–	–	2.385	2.385
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(250)	(250)
На 30 июня 2018 года	(80)	(44)	(16.962)	(17.086)

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года (неаудировано)</i>			
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2018 года	(73)	(46)	(15.427)	(15.546)
Новые активы, созданные или приобретённые	(116)	–	–	(116)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	228	68	2.383	2.679
Переводы в Этап 1	(15)	13	2	–
Переводы в Этап 2	7	(38)	31	–
Переводы в Этап 3	8	49	(57)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	(119)	(90)	(2.497)	(2.706)
Восстановление	–	–	(4.000)	(4.000)
Списание	–	–	2.657	2.657
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(54)	(54)
На 30 июня 2018 года	(80)	(44)	(16.962)	(17.086)

(в миллионах тенге)

13. 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 2017 года, представлен следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года (неаудировано)</i>						<i>Итого</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>	
На 1 января 2017 года	(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
На 30 июня 2017 года	(7.021)	(8.508)	(4.792)	(143)	(115)	(13.618)	(34.197)

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 обеспечения.

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.

По состоянию на 30 июня 2018 года, кредиты за вычетом резерва под обесценение, просроченные на срок более 90 дней, составляли 116.074 миллиона тенге (на 31 декабря 2017 года: 130.454 миллиона тенге). По состоянию на 30 июня 2018 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, в размере, не превышающем балансовую стоимость соответствующих кредитов до вычета резерва под обесценение, составляла 132.977 миллионов тенге (на 31 декабря 2017 года: 137.106 миллионов тенге).

Изытое обеспечение

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, Группа получила недвижимость, чистой балансовой стоимостью в сумме 9.005 миллионов тенге путём получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года: 10.745 миллионов тенге). Политика Группы предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

(в миллионах тенге)

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**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 2018 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	381.146	379.936
Металлургия	61.988	39.172
Операции с недвижимостью	56.465	59.240
Оптовая торговля	51.744	58.995
Строительство	39.426	42.621
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	33.300	46.263
Розничные услуги	23.492	17.500
Пищевая промышленность	20.842	18.389
Финансовые услуги	13.459	12.009
Транспортировки	11.315	7.164
Добыча сырой нефти и природного газа	5.300	913
Сельское хозяйство	3.988	7.868
Производство металлических изделий	4.328	7.765
Текстильная промышленность	5.045	3.485
Промышленное производство	3.101	2.572
Химическая промышленность	492	4.472
Прочее	28.677	16.270
	744.108	724.634
Резерв под обесценение	(71.367)	(52.783)
	672.741	671.851

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 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)

14. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам «репо», включают:

	<i>30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)		
Государственные облигации		
Ноты НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	13.955	13.610
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом ВВ+	689	672
Итого государственных облигаций	14.644	14.282
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	5.518	5.377
Итого корпоративных облигаций	5.518	5.377
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	4.279	4.180
Итого облигаций банков	4.279	4.180
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения) до резерва под обесценение	24.441	23.839
Резерв под обесценение	(169)	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как удерживаемые до погашения)	24.272	23.839
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки с кредитным рейтингом ААА	28.879	–
Ноты НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	158.919	–
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	77.274	–
Облигации Султаната Оман с рейтингом ВВ	4.308	–
Итого государственных облигаций	269.380	–
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от АА- до АА+	643	–
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	15.168	–
Итого корпоративных облигаций	15.811	–
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	23.058	–
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	34.411	–
С кредитным рейтингом ниже В+	1.677	–
Итого облигаций банков	59.146	–
Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА	35	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	344.372	–

(в миллионах тенге)

14. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**Концентрация кредитов, выданных клиентам (продолжение)**

<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Государственные облигации		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	–	47.109
Итого государственных облигаций	–	47.109
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	–	6.027
Итого корпоративных облигаций	–	6.027
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	–	3.762
С кредитным рейтингом ниже В+	–	1.661
	–	5.423
	–	58.559

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 2018 года казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 11.600 миллионов тенге были переданы в залог по договорам «репо», заключенным на КФБ (на 31 декабря 2017 года: 10.421 миллион тенге).

15. Прочие активы

Прочие активы включают:

	<i>30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Изъятые залоговое обеспечение	64.954	61.346
Прочая дебиторская задолженность от банковской деятельности	18.825	15.520
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	14.966	13.164
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.884	5.047
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	4.053	4.333
Инвестиционная недвижимость	1.382	1.404
Товарно-материальные запасы	608	462
Предоплата по текущему корпоративному подоходному налогу	–	24
Начисленная дебиторская задолженность по возврату инструментов, не востребованных кредиторами	–	3.139
Прочее	532	107
Итого прочих активов	110.204	104.546
Резерв под обесценение	(3.249)	(2.777)
	106.955	101.769

В течение шестимесячного периода, завершившегося 30 июня 2018 года, общая расчётная стоимость залогов, права владения которыми перешли Группе, составила 9.005 миллионов тенге (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года: 10.745 миллионов тенге). 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.

(в миллионах тенге)

15. Прочие активы (продолжение)

15 декабря 2017 года истек трёхлетний период, в течение которого кредиторы могли представить свои инструкции по расчётам для получения прав в рамках реструктуризации Банка в 2014 году, включая денежные средства, еврооблигации, выраженные в долларах США и ГДР. По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа признала дебиторскую задолженность по возврату инструментов, не востребованных кредиторами в размере 3.139 миллионов тенге. 4 января и 5 января 2018 года денежные средства, выпущенные еврооблигации и ГДР были переданы агентом по распределению на счета Банка.

16. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	44.272	39.941
- Корпоративные клиенты	192.052	178.949
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	405.082	405.416
- Корпоративные клиенты	290.028	293.706
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	12.896	9.801
- Корпоративные клиенты	44.308	53.412
	988.638	981.225
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 23)	(119)	(125)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 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 2018 года совокупный объём остатков по счетам и депозитам указанного клиента составляет 156.200 миллионов тенге (на 31 декабря 2017 года: 152.987 миллионов тенге).

По состоянию на 30 июня 2018 года в состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 405.082 миллиона тенге (на 31 декабря 2017 года: 405.416 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.

17. Средства банков и прочих финансовых институтов

Средства банков и прочих финансовых институтов включают:

	<i>30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Кредиты от государственных организаций	53.584	52.705
Кредиты от прочих финансовых институтов	18.732	21.848
Текущие счета и депозиты банков	961	1.341
	73.277	75.894

(в миллионах тенге)

17. Средства банков и прочих финансовых институтов (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 22.316 миллионов тенге и 9.683 миллиона тенге, соответственно (на 31 декабря 2017 года: 21.193 миллиона тенге и 9.684 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 2018-2035 годах.

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиты от государственных организаций также включают заём на сумму 20.451 миллион тенге (на 31 декабря 2017 года: 20.453 миллиона тенге), полученный от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. Заём выражен в тенге, имеет ставку вознаграждения 2,99% годовых и подлежит погашению в 2035 году.

По состоянию на 30 июня 2018 года кредиты от прочих финансовых институтов включают кредиты на сумму 14.920 миллионов тенге (на 31 декабря 2017 года: 18.134 миллиона тенге), полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития в рамках программы поддержки инвестиций в микро, малый и средний бизнес в Республике Казахстан и программу «Женщины в бизнесе». Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 9,5% годовых и подлежат погашению в 2019-2020 годах.

18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг включает:

	<i>30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	70.018	74.273
Облигации, деноминированные в тенге	51.072	50.848
	121.090	125.121

По состоянию на 30 июня 2018 года, еврооблигации деноминированные в долларах США, включают два типа инструментов: международные облигации балансовой стоимостью 57.786 миллионов тенге (на 31 декабря 2017 года: 62.361 миллион тенге), погашаемые в 2024 году и имеющие купон в размере 11,75% годовых, выплачиваемый каждые полгода, выпущенные в обмен на реструктурированную задолженность, и международные облигации, имеющие листинг на Лондонской фондовой бирже, балансовой стоимостью 12.232 миллиона тенге (на 31 декабря 2017 года: 11.912 миллионов тенге), погашаемые в 2022 году и имеющие купон 14% в год, выплачиваемый каждые полгода, принятые в результате объединения с АО «Темірбанк» в 2014 году.

По состоянию на 30 июня 2018 года, облигации, деноминированные в тенге, включают два типа инструментов: облигации балансовой стоимостью 3.992 миллиона тенге (на 31 декабря 2017 года: 3.992 миллиона 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 47.080 миллионов тенге (на 31 декабря 2017 года: 46.856 миллионов тенге) размещенные Группой в 2015 году, погашаемые в 2025 году и имеющие купон 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 на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года.

19. Субординированный долг

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года субординированный долг включает субординированные облигации, деноминированные в тенге, имеют срок погашения в 2020-2031 годах и фиксированную ставку купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода.

(в миллионах тенге)

20. Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, количество разрешённых к выпуску, размещённых и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Простые акции		
Количество разрешённых к выпуску акций	150.003.000.000	150.003.000.000
Количество выпущенных акций	92.387.104.089	92.387.104.089
Количество вновь приобретенных акций	1.229.302.846	1.005.510.843
Количество акций в обращении	91.157.801.243	91.381.593.246
Всего акционерного капитала, в миллионах тенге	331.522	331.522

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

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Стоимость размещения простых акций</i>
На 1 января 2018 года	91.381.593.246	331.522
Возврат акций, не востребованных кредиторами (неаудировано)	(223.792.003)	—
На 30 июня 2018 года (неаудировано)	91.157.801.243	331.522
На 1 января 2017 года	91.836.075.713	332.094
Выкуп собственных акций (неаудировано)	(342.040.500)	(448)
На 30 июня 2017 года (неаудировано)	91.494.035.213	331.646

В соответствии с решением, принятым на годовом общем собрании акционеров 2 апреля 2018 года, Банк объявил о выплате дивидендов по простым акциям за год, завершившийся 31 декабря 2017 года, в размере 7.748 миллионов тенге или 0,085 тенге за акцию. В течение шестимесячного периода, завершившийся 30 июня 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.

21. Прибыль на акцию

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

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2018 года (неаудировано)</i>	<i>2017 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль	5.905	3.707
Средневзвешенное количество простых акций за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня	91.157.801.243	91.527.654.656
Базовая и разводнённая прибыль на акцию в тенге	0,06	0,04
	<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2018 года (неаудировано)</i>	<i>2017 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль	10.942	6.054
Средневзвешенное количество простых акций за шестимесячный период, завершившийся 30 июня	91.163.983.343	91.514.335.610
Базовая и разводнённая прибыль на акцию в тенге	0,12	0,07

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

(в миллионах тенге)

22. 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 2018 года и 31 декабря 2017 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) в размере не менее 5,5%;
- 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) в размере не менее 6,5%;
- 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) в размере не менее 8%.

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 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	<i>30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Капитал 1 уровня	170.810	187.144
Капитал 2 уровня	18.807	19.876
Вычет нормативных резервов из капитала	(71)	(247)
Итого капитала	189.546	206.773
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1.088.511	993.822
Отношение k1	15,7%	18,8%
Отношение k1.2	15,7%	18,8%
Отношение k.2	17,4%	20,8%

23. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

Республика Казахстан продолжает осуществлять экономические реформы и разработку своей законодательной, налоговой и нормативной базы, как того требуют условия 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.

(в миллионах тенге)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Политические и экономические условия (продолжение)**

Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими в 2018 году, что привело возросшей стоимости капитала, а также увеличенной 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 условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. 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 2018 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	54.141	98.319
Финансовые гарантии	31.424	20.224
Аккредитивы	519	134
	86.084	118.677
Минус: текущие счета и депозиты клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 16)	(119)	(125)
Минус: резервы под ожидаемые убытки	(247)	–
	85.718	118.552

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Группы выйти в одностороннем порядке из соглашения в случае возникновения любых неблагоприятных условий для Группы, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и пр.

Общая непогашенная контрактная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов, аккредитивам и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

Обязательства по операционной аренде

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

	<i>30 июня 2018 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Менее 1 года	1.319	1.013
От 1 года до 5 лет	3.843	3.506
Свыше 5 лет	830	1.226
	5.992	5.745

*(в миллионах тенге)***23. 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.

За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года, платежи по операционной аренде, отражённые в качестве расхода в составе прибыли или убытка, составляют 750 миллионов тенге (за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2017 года: 851 миллион тенге) (*Примечание 8*).

Судебные разбирательства

В ходе осуществления обычной деятельности Группа является объектом различных судебных процессов и исков. 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 продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. 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 могут создать большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, 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.

24. 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 шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2018 года и 2017 года, может быть представлен следующим образом.

	<i>За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня</i>		<i>За шестимесячный период, завершившийся 30 июня</i>	
	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>	<i>2018 года</i>	<i>2017 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Члены Совета директоров и Правления Группы	160	226	325	413
	160	226	325	413

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

По состоянию на 30 июня 2018 года общая сумма обязательств Группы по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 2.024 миллиона тенге (на 31 декабря 2017 года: 1.774 миллиона тенге) 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.

(в миллионах тенге)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)**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 2018 года остатки по счетам и средние эффективные процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток за трёх- и шестимесячные периоды, завершившиеся 30 июня 2018 года, по операциям со связанными сторонами составили:

		30 июня 2018 года (неаудировано)					
Акционерны		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Итого	
Средняя эффективная ставка		Средняя эффективная ставка		Средняя эффективная ставка			
В миллионах тенге	вознаграждения, (%)	В миллионах тенге	вознаграждения, (%)	В миллионах тенге	вознаграждения, (%)	В миллионах тенге	
Активы							
Средства в финансовых институтах							
	–	–	1.500	12,5	–	–	1.500
Кредиты, выданные клиентам							
	–	–	–	–	184	5,84	184
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов							
	6.437	1,19	1.937	1,72	10.034	2,52	18.407
Средства банков и прочих финансовых институтов							
	–	–	954	–	–	–	954
Прочие обязательства							
	–	–	2	–	–	–	2

**За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года
(неаудировано)**

		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Итого
Акционерны		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Итого
Доходы/(расходы)						
Процентные доходы						
			–	60	4	64
Процентные расходы						
			(18)	(8)	(38)	(64)
Доход в виде комиссионных и сборов						
			–	6	7	13
Прочие расходы						
			–	(64)	–	(64)

**За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года
(неаудировано)**

		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Итого
Акционерны		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		Итого
Доходы/(расходы)						
Процентные доходы						
			–	123	10	133
Процентные расходы						
			(22)	(11)	(85)	(118)
Доход в виде комиссионных и сборов						
			–	10	7	17
Прочие расходы						
			–	(96)	–	(96)

(в миллионах тенге)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 года, составили:

	31 декабря 2017 года						Итого
	Акционеры		Компании под общим контролем		Прочие связанные стороны		
	В миллионах тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, (%)	В миллионах тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, (%)	
Активы							
Средства в финансовых институтах	–	–	2.000	12,5	–	–	2.000
Кредиты, выданные клиентам	–	–	–	–	341	8,0	341
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	278	1,1	2.412	0,3	13.149	1,5	15.839
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	–	1.341	–	–	–	1.341
Прочие обязательства	–	–	12	–	67	–	79
Условные обязательства	–	–	–	–	4	–	4

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

	Акционер		Организации под общим контролем		Прочие связанные стороны		Итого
	Доходы/(расходы)		Доходы/(расходы)		Доходы/(расходы)		
Процентные доходы			–	136	159		295
Процентные расходы			(12)	(3)	(153)		(168)
Доход в виде комиссионных и сборов			–	4	3		7

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

	Акционер		Организации под общим контролем		Прочие связанные стороны		Итого
	Доходы/(расходы)		Доходы/(расходы)		Доходы/(расходы)		
Процентные доходы			–	315	175		490
Процентные расходы			(17)	(7)	(286)		(310)
Доход в виде комиссионных и сборов			–	8	5		13

(в миллионах тенге)

25. 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 (договоры «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, 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)

25. 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 2018 года (неаудировано)</i>						
	<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>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	187.149	-	187.149
Средства в финансовых институтах	-	-	-	-	7.923	-	7.923
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	8.834	-	8.834
Кредиты, выданные клиентам	156.374	151.634	259.867	104.866	-	-	672.741
Инвестиционные ценные бумаги	-	-	-	-	368.644	-	368.644
Основные средства	-	-	-	-	-	48.578	48.578
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	4.199	4.199
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	3.980	3.980
Прочие активы	608	2.654	3.248	80.061	2.321	18.063	106.955
Итого активов	156.982	154.288	263.115	184.927	574.871	74.820	1.409.003
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	215.888	154.567	473.652	-	-	144.531	988.638
Средства банков и прочих финансовых институтов	8.358	36.914	2.774	20.451	4.780	-	73.277
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	-	-	-	-	11.062	-	11.062
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	121.090	121.090
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	183	183
Субординированный долг	-	-	-	-	-	22.647	22.647
Прочие обязательства	72	730	800	47	40	8.543	10.232
Итого обязательств	224.318	192.211	477.226	20.498	15.882	296.994	1.227.129
Капитал							
Акционерный капитал	-	-	-	-	-	331.522	331.522
Дополнительный оплаченный капитал	-	-	-	-	-	21.116	21.116
Резерв справедливой стоимости	-	-	-	-	-	1.754	1.754
Накопленные убытки	-	-	-	-	-	(173.201)	(173.201)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка	-	-	-	-	-	181.191	181.191

(в миллионах тенге)

25. Анализ по сегментам (продолжение)

	<i>31 декабря 2017 года</i>						
	<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>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–	200.088	31.732	231.820
Средства в финансовых институтах	–	–	–	–	6.393	–	6.393
Торговые ценные бумаги	–	–	–	–	290.919	–	290.919
Кредиты, выданные клиентам	152.611	142.966	254.058	122.216	–	–	671.851
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	–	82.398	–	82.398
Основные средства	–	–	–	–	–	49.009	49.009
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	3.741	3.741
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	–	6.740	6.740
Прочие активы	929	2.584	4.163	64.235	4.375	25.483	101.769
Итого активов	153.540	145.550	258.221	186.451	584.173	116.705	1.444.640
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	228.730	156.085	455.525	–	–	140.885	981.225
Средства банков и прочих финансовых институтов	8.841	38.523	3.016	20.453	5.061	–	75.894
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	–	36.639	–	36.639
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	125.121	125.121
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	–	122	122
Субординированный долг	–	–	–	–	–	22.740	22.740
Прочие обязательства	1	1.660	2.226	44	91	4.676	8.698
Итого обязательств	237.572	196.268	460.767	20.497	41.791	293.544	1.250.439
Капитал							
Акционерный капитал	–	–	–	–	–	331.522	331.522
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	–	21.116	21.116
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	–	598	598
Накопленные убытки	–	–	–	–	–	(159.676)	(159.676)
Всего капитала, приходящегося на акционеров Банка	–	–	–	–	–	193.560	193.560

(в миллионах тенге)

25. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года представлена следующим образом:

За трёхмесячный период, завершившийся 30 июня 2018 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	2.949	5.055	12.176	2.725	7.365	–	30.270
Процентные расходы	(2.450)	(1.201)	(6.415)	(143)	(91)	(7.925)	(18.225)
Чистый процентный доход	499	3.854	5.761	2.582	7.274	(7.925)	12.045
Комиссионные доходы	242	2.230	2.359	–	10	–	4.841
Комиссионные расходы	(55)	(114)	(961)	(80)	(79)	–	(1.289)
Чистый доход/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	–	–	24	–	24
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	482	466	451	(115)	2.105	(2.422)	967
Прочий операционный доход/(убыток), нетто	(11)	(28)	(452)	(490)	(12)	1.329	336
Непроцентные доходы	658	2.554	1.397	(685)	2.048	(1.093)	4.879
(Расходы)/доходы от обесценения и создания резервов	(1.635)	427	436	115	(255)	2	(910)
Общие и административные расходы	(291)	(1.863)	(4.099)	(1.326)	(142)	(918)	(8.639)
Непроцентные расходы	(1.926)	(1.436)	(3.663)	(1.211)	(397)	(916)	(9.549)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	(769)	4.972	3.495	686	8.925	(9.934)	7.375
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	(1.440)	(1.440)
Прибыль за отчётный период	(769)	4.972	3.495	686	8.925	(11.374)	5.935

(в миллионах тенге)

25. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 года представлена следующим образом:

*За шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2018 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	5.541	9.906	25.275	4.959	14.604	–	60.285
Процентные расходы	(5.130)	(2.429)	(13.128)	(293)	(223)	(15.594)	(36.797)
Чистый процентный доход	411	7.477	12.147	4.666	14.381	(15.594)	23.488
Комиссионные доходы	437	4.005	3.793	–	21	–	8.256
Комиссионные расходы	(61)	(270)	(1.774)	(167)	(129)	–	(2.401)
Чистый доход/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	–	–	17	–	17
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	–	872	–	872
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	771	738	713	(3.402)	2.105	–	925
Прочий операционный доход/(убыток), нетто	(11)	(57)	(809)	(322)	(15)	1.716	502
Непроцентные доходы	1.136	4.416	1.923	(3.891)	2.871	1.716	8.171
(Расходы)/доходы от обесценения и создания резервов	(1.078)	(39)	(533)	1.513	(381)	127	(391)
Общие и административные расходы	(714)	(3.750)	(8.421)	(2.885)	(607)	(1.070)	(17.447)
Непроцентные расходы	(1.792)	(3.789)	(8.954)	(1.372)	(988)	(943)	(17.838)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	(245)	8.104	5.116	(597)	16.264	(14.821)	13.821
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	(2.837)	(2.837)
Прибыль за отчётный период	(245)	8.104	5.116	(597)	16.264	(17.658)	10.984

(в миллионах тенге)

25. 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)
Чистый процентный доход	122	3.207	5.719	2.780	(1.174)	–	10.654
Комиссионные доходы	196	1.489	1.086	–	25	–	2.796
Комиссионные расходы	–	(78)	(503)	(127)	(101)	–	(809)
Чистый доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	–	1.143	883	–	2.026
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	–	–	202	(769)	(1.069)	–	(1.636)
Прочий операционный доход/(убыток), нетто	(1.069)	(1)	(290)	(133)	(2)	1.770	275
Непроцентные доходы	(873)	1.410	495	114	(264)	1.770	2.652
(Расходы)/доходы от обесценения и создания резервов	(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)
Непроцентные расходы	(266)	(2.133)	(6.649)	1.994	(198)	(222)	(7.474)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	(1.017)	2.484	(435)	4.888	(1.636)	1.548	5.832
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	(2.065)	(2.065)
Прибыль за отчётный период	(1.017)	2.484	(435)	4.888	(1.636)	(517)	3.767

(в миллионах тенге)

25. 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)
Чистый процентный доход	586	6.197	12.055	6.082	(3.139)	–	21.781
Комиссионные доходы	367	2.666	2.196	–	46	–	5.275
Комиссионные расходы	(1)	(139)	(898)	(252)	(176)	–	(1.466)
Чистый (убыток)/доход по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	–	1.143	(2.850)	–	(1.707)
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	–	–	405	(4.730)	5.872	–	1.547
Прочий операционный доход/(убыток), нетто	(1.027)	(36)	(545)	(306)	18	2.138	242
Непроцентные доходы	(661)	2.491	1.158	(4.145)	2.910	2.138	3.891
(Расходы)/доходы от обеспечения и создания резервов	(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)
Непроцентные расходы	(867)	(4.170)	(12.231)	2.660	(338)	(628)	(15.574)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	(942)	4.518	982	4.597	(567)	1.510	10.098
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	(3.965)	(3.965)
Прибыль за отчётный период	(942)	4.518	982	4.597	(567)	(2.455)	6.133

(в миллионах тенге)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Учётная классификация и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2018 года:

	30 июня 2018 года (неаудировано)				
	Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(убыток)
Денежные средства и их эквиваленты	–	187.149	187.149	187.149	–
Средства в финансовых институтах	–	7.923	7.923	7.923	–
Торговые ценные бумаги	8.834	–	8.834	8.834	–
Кредиты, выданные клиентам	–	657.200	672.741	657.200	(15.541)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	344.372	–	344.372	344.372	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	23.242	24.272	23.242	(1.030)
Прочие финансовые активы	–	15.576	15.576	15.576	–
	353.206	891.090	1.260.867	1.244.296	(16.571)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.005.151	988.638	1.005.151	(16.513)
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	72.572	73.277	72.572	705
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	11.062	11.062	11.062	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	130.758	121.090	130.758	(9.668)
Субординированный долг	–	22.541	22.647	22.541	106
Прочие финансовые обязательства	–	7.797	7.797	7.797	–
	–	1.249.881	1.224.511	1.249.881	(25.370)
					(41.941)

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2017 года				
	Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/(убыток)
Денежные средства и их эквиваленты	–	231.820	231.820	231.820	–
Средства в финансовых институтах	–	6.393	6.393	6.393	–
Торговые ценные бумаги	290.919	–	290.919	290.919	–
Кредиты, выданные клиентам	–	671.851	671.851	668.126	(3.725)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	58.559	–	58.559	58.559	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	23.839	23.839	24.806	967
Прочие финансовые активы	–	22.937	22.937	22.937	–
	349.478	956.840	1.306.318	1.303.560	(2.758)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	981.225	981.225	965.179	16.046
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	75.894	75.894	75.992	(98)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	36.639	36.639	36.639	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	125.121	125.121	137.573	(12.452)
Субординированный долг	–	22.740	22.740	22.459	281
Прочие финансовые обязательства	–	7.142	7.142	7.142	–
	–	1.248.761	1.248.761	1.244.984	3.777
					1.019

(в миллионах тенге)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)

Оценка справедливой стоимости направлена на определение суммы, 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 облигаций, 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.

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

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трёх 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 амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котлируемых облигаций основывается на котировках на отчётную дату. Справедливая стоимость некотлируемых 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 4,91% в год до 14,77% в год (на 31 декабря 2017 года: от 5,28% в год до 18,63% в год).
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 14,83% в год до 25,75% в год (на 31 декабря 2017 года: от 12,84% в год до 28,40% в год).

(в миллионах тенге)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников 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 по идентичным активам или обязательствам.
- 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 оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчётности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 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.

30 июня 2018 года (неаудировано)	Прим.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы					
Торговые ценные бумаги	12	7.484	–	1.350	8.834
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	14	344.372	–	–	344.372
		351.856	–	1.350	353.206

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 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.

31 декабря 2017 года	Прим.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Активы					
Торговые ценные бумаги	12	289.569	–	1.350	290.919
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14	58.559	–	–	58.559
		348.128	–	1.350	349.478

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости, но по которым справедливая стоимость раскрывается по состоянию на 30 июня 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

30 июня 2018 года (неаудировано)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	187.149	–	187.149	187.149
Средства в финансовых институтах	–	7.923	–	7.923	7.923
Кредиты, выданные клиентам	–	–	657.200	657.200	672.741
Инвестиционные ценные бумаги по амортизированной стоимости	23.242	–	–	23.242	24.272
Прочие финансовые активы	–	15.576	–	15.576	15.576
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.005.151	–	1.005.151	988.638
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	72.572	–	72.572	73.277
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	11.062	–	11.062	11.062
Выпущенные долговые ценные бумаги	130.758	–	–	130.758	121.090
Субординированный долг	22.541	–	–	22.541	22.647
Прочие финансовые обязательства	–	7.797	–	7.797	7.797

(в миллионах тенге)

26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого раскрытой справедливой стоимости</i>	<i>Итого балансовой стоимости</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	231.820	–	231.820	231.820
Средства в финансовых институтах	–	6.393	–	6.393	6.393
Кредиты, выданные клиентам	–	–	668.126	668.126	671.851
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	24.806	–	–	24.806	23.839
Прочие финансовые активы	–	22.937	–	22.937	22.937
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	965.179	–	965.179	981.225
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	75.992	–	75.992	75.894
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	36.639	–	36.639	36.639
Выпущенные долговые ценные бумаги	137.573	–	–	137.573	125.121
Субординированный долг	22.459	–	–	22.459	22.740
Прочие финансовые обязательства	–	7.142	–	7.142	7.142

Акционерное общество «ForteBank»

Балансовая стоимость одной акции на 1 июля 2018 года на основе консолидированной финансовой отчетности за шестимесячный период, завершившийся на 1 июля 2018 года

1. Расчет балансовой стоимости одной акции

Данный расчет балансовой стоимости одной акции произведен согласно Листинговых правил (Приложение 5.7 к Листинговым правилам), утвержденных решением Совета директоров АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 27 апреля 2017 года № 15).

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

- 1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:
 - привилегированные акции первой группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в собственном капитале;
 - привилегированные акции второй группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;
- 2) количество простых или привилегированных акций – количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с настоящим Приложением на дату составления отчета о финансовом положении эмитента акций, отражается в указанном отчете.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1}, \text{ где}$$

BV_{PS1} – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NO_{PS1} – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPC – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DC_{PS1} – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

(В миллионах тенге)

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

TD_{PS1} – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

BV_{PS2} – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NO_{PS2} – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

L_{PS} – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета".

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитана по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$$

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (1.409.003 - 4.199) - 1.227.129 = 177.675 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 177.675 \text{ млн. тенге} / 91.157.801.243 = 1,95 \text{ тенге}$$

Бисембиева Гаухар Тусуикалиевна
И.о. Председателя Правления



Етекбаева Еркин Алтынбековна
Главный бухгалтер