

1 Основные положения

(а) Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО «Евразийский банк» (далее, «Банк») и его дочернего предприятия, ПАО «Евразийский Банк» (далее совместно именуемые - «Группа»).

Банк был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии №237 от 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Группы являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет 16 региональных филиалов (31 декабря 2016 года: 16) и 121 расчетно-кассовое отделение (31 декабря 2016 года: 121), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Основная часть активов и обязательств Группы находится в Республике Казахстан.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк» (Открытое акционерное общество), находящееся в Москве, Российская Федерация. 29 января 2015 года дочернее предприятие было переименовано в ПАО «Евразийский Банк» (Публичное акционерное общество).

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было в дальнейшем переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)). 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» был объединен с Банком. 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» с Банком.

(б) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2017 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (31 декабря 2016 года: ЕФК владела 100% акций Банка).

1 Основные положения, продолжение

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Представленная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Казахстан на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее, «МСБУ») №34, «Промежуточная Финансовая Отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

(б) База для оценки

Консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности

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

Функциональной валютой дочернего предприятия Банка, ПАО «Евразийский Банк», является российский рубль (далее, «рубль»), который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых дочерним предприятием Банка операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, продолжение

При переводе в тенге активы и обязательства дочернего предприятия Банка, ПАО «Евразийский Банк», отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы и статьи капитала пересчитываются по курсу, рассчитанному на основе валютных курсов, действовавших по состоянию на даты совершения соответствующих операций. Возникшая курсовая разница отражена в составе капитала по статье «Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных».

Все данные консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Любой перевод сумм, выраженных в рублях, в тенге не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в тенге по указанному или по какому-либо другому курсу.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности были использованы те же важные суждения, сформированные в процессе применения положений учетной политики Группы, и основные расчетные оценки в отношении неопределенностей, которые были использованы в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики, которые были применены Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

(а) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 июня 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

Классификация и оценка. МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Обесценение. МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»).

Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

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

Обесценение (продолжение). Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

Учет хеджирования. Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Группы продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Переход на МСФО (IFRS) 9. Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Группа не планирует применять стандарт досрочно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Группа провела гэн-анализ, анализ влияния и подготовила Дорожную карту перехода на применение МСФО (IFRS) 9. В рамках данного проекта были созданы три рабочие группы по направлениям Учет, Риск-менеджмент и Информационные технологии.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

(б) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

4 Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	42,456,275	44,546,084
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,005,700	2,096,948
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	1,459,440	483,661
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	86,150	610,405
Денежные средства и их эквиваленты	77,457	39,593
Счета и депозиты в банках	13,986	75,282
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,630	-
	48,105,638	47,851,973
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(23,134,115)	(21,254,491)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(5,502,544)	(6,747,533)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(1,667,774)	(958,746)
Прочие привлеченные средства	(1,262,456)	(855,675)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(35,351)	(1,069,015)
Депозиты и счета банков	(2,833)	(146,788)
	(31,605,073)	(31,032,248)
	16,500,565	16,819,725

5 Комиссионные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	5,547,874	2,396,745
Расчетные операции	781,593	641,563
Снятие денежных средств	714,365	420,430
Обслуживание платежных карт	482,056	519,400
Выпуск гарантий и аккредитивов	403,787	264,334
Кастодиальные услуги	17,778	21,322
Услуги инкассации	15,862	18,551
Прочее	124,436	132,351
	8,087,751	4,414,696

Группа оказывает услуги страхового агента. Группа предлагает полисы страхования жизни различных страховых компаний для своей точки продажи розничных кредитов и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, поэтому оно не оказывает влияния на ставку вознаграждения по кредиту. Таким образом, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки.

6 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистый нереализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(7,698,455)	(1,633,759)
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2,473,761)	(1,778,021)
Процентные расходы по валютным свопам, заключенным с НБРК	(3,552,510)	(3,377,183)
	(13,724,726)	(6,788,963)

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	1,360,657	1,491,501
Курсовые разницы, нетто	9,731,659	1,467,833
	11,092,316	2,959,334

8 Убытки от обесценения

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	10,868,528	8,530,331
Прочие активы	3,007,747	286,090
Резерв под условные обязательства	(656)	(1,710)
	13,875,619	8,814,711

9 Расходы на персонал

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	8,867,771	7,595,488
Прочие затраты на персонал	482,833	484,493
	9,350,604	8,079,981

10 Прочие общие и административные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	2,251,286	2,526,502
Расходы по операционной аренде	975,519	1,035,991
Услуги связи и информационные услуги	954,063	1,187,587
Охрана	542,965	534,922
Налоги, кроме подоходного налога	487,908	540,848
Ремонт и обслуживание	263,131	257,239
Профессиональные услуги	168,033	158,493
Услуги инкассации	116,808	115,306
Услуги государственного центра выплаты пенсий	102,711	160,105
Канцелярские товары	81,025	56,146
Реклама и маркетинг	65,899	822,975
Командировочные расходы	62,856	66,226
Страхование	47,890	79,903
Транспортные расходы	27,184	26,160
Обучение	6,351	65,264
Представительские расходы	999	1,295
Обслуживание кредитов	697	2,192
Прочие	506,122	458,643
	6,661,447	8,095,797

11 Расход/(экономия) по подоходному налогу

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	8,183	1,104
	8,183	1,104
Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	8,098	(1,848,827)
Всего расхода/(экономии) по подоходному налогу	16,281	(1,847,723)

По состоянию на 30 июня 2017 года применяемая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (31 декабря 2016 года: 20%).

12 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	29,313,463	39,901,795
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	11,350,714	12,563,342
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	59,357,530	14,643,526
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	389,556	2,579,203
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	4,385,734	6,258,400
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	116,156	1,043,833
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	31,863	25,402
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,008,034	406,663
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	65,288,873	24,957,027
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	923,301
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	1,630,302
Всего срочных депозитов в прочих банках	-	2,553,603
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- без присвоенного кредитного рейтинга	60,814,991	29,345,952
Всего денежных средств и их эквивалентов	166,768,041	109,321,719

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет 1 банк (31 декабря 2016 года: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которого превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2017 года составил 59,221,527 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 26,187,442 тысячи тенге).

12 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 июня 2017 года сумма минимального резерва составляла 11,810,480 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 11,886,721 тысячу тенге).

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Облигации федерального займа Правительства России (ОФЗ)	526,935	-
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	111,003,556	122,282,220
	111,530,491	122,282,220
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	395	10,091
	395	10,091

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
30 июня 2017 г. (не аудировано)							
Валютные свопы с НБРК	700,000,000	июль 2017 г. -			700,000,000		
	долларов США	ноябрь 2017 г.	181.34	126,939,500 тысяч тенге	долларов США	111,003,556	-
Валютный своп	4,000,000				4,000,000		
	долларов США	3 июля 2017 г.	59.26	237,036,000 руб.	долларов США	-	395
						111,003,556	395

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы, к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
31 декабря 2016 г.							
Валютные свопы с НБРК	700,000,000 долларов США	июль 2017 г. - ноябрь 2017 г.	181.34	126,939,500 тысяч тенге	700,000,000 долларов США	122,270,066	-
Валютный своп	2,000,000 долларов США	9 января 2017 г.	60.7	121,400,000 руб.	2,000,000 долларов США	7,378	-
Валютный своп	30,000,000 долларов США	5 января 2017 г.	333.43	30,000,000 долларов США	10,002,950 тысяч тенге	4,250	-
Валютный своп	5,500,000 долларов США	4 января 2017 г.	333.39	5,500,000 долларов США	1,833,621 тысяч тенге	526	-
Валютный своп	13,000,000 Евро	9 января 2017 г.	1.06	13,000,000 Евро	13,718,640 долларов США	-	9,174
Валютный своп	25,000,000 долларов США	4 января 2017 г.	333.25	25,000,000 долларов США	8,331,333 тысяч тенге	-	917
						122,282,220	10,091

По состоянию на 30 июня 2017 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Группа должна предоставить в 2017 году тенге в сумме 126,939,500 тысяч тенге в обмен на 700,000 тысяч долларов США. В 2016 году по данным договорам Группа выплатила вознаграждение 7,105,110 тысяч тенге, что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания контрактов. НБРК имеет право прекратить действие договора в любое время до наступления срока погашения. По состоянию на 30 июня 2017 года справедливая стоимость данных свопов составила 111,003,556 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 122,270,066 тысяч тенге).

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,098,493	2,017,243
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	969,804	962,037
Корпоративные акции	19,476	19,179
	3,087,773	2,998,459

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

15 Счета и депозиты в банках

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в ЦБРФ	97,523	138,612
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	2,100,067	1,619,953
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,913,244	1,977,048
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	357,305	1,020
- без кредитного рейтинга	33,491	3,491
Всего срочных депозитов	4,404,107	3,601,512
Итого счетов и депозитов в банках	4,501,630	3,740,124

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 июня 2017 года никакие счета и депозиты в банках не были обесценены или просрочены (31 декабря 2016 года: отсутствовали).

По состоянию на 30 июня 2017 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,126,035 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 1,238,355 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») и 974,032 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 381,598 тысяч тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с БРК и ДАМУ. Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК и ДАМУ, соответственно.

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа не имеет остатков в банках (31 декабря 2016 года: отсутствовали), счета и депозиты в которых превышают 10% капитала.

(б) Обязательный резерв в ЦБРФ

Согласно требованиям законодательства Российской Федерации дочернее предприятие Группы обязано поддерживать определенный обязательный резерв. Обязательный резервный депозит представляет собой беспроцентный депозит, рассчитываемый в соответствии с требованиями ЦБРФ, и использование таких средств ограничено.

16 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	380,633,175	418,033,396
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	30,555,035	32,161,770
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	411,188,210	450,195,166
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	138,418,634	131,659,527
Кредиты на покупку автомобилей	118,313,655	131,546,588
Ипотечные кредиты	17,790,800	20,918,100
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	7,060,078	8,389,867
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	-	8,917
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	281,583,167	292,522,999
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	692,771,377	742,718,165
Резерв под обесценение	(44,168,079)	(46,269,021)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	648,603,298	696,449,144

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	17,606,644	28,662,377	46,269,021
Чистое создание резерва под обесценение	864,509	10,004,019	10,868,528
Списания	(7,033,108)	(5,803,377)	(12,836,485)
Влияние изменения валютных курсов	(74,295)	(58,690)	(132,985)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	11,363,750	32,804,329	44,168,079

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	11,133,315	29,444,826	40,578,141
Чистое создание резерва под обесценение	1,140,295	7,390,036	8,530,331
Восстановления/(списания)	562,347	(5,109,985)	(4,547,638)
Влияние изменения валютных курсов	190,827	333,638	524,465
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	13,026,784	32,058,515	45,085,299

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 июня 2017 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	380,633,175	(9,638,112)	370,995,063
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	30,555,035	(1,725,638)	28,829,397
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	138,418,634	(20,900,784)	117,517,850
Кредиты на покупку автомобилей	118,313,655	(8,046,280)	110,267,375
Ипотечные кредиты	17,790,800	(2,624,934)	15,165,866
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	7,060,078	(1,232,331)	5,827,747
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	692,771,377	(44,168,079)	648,603,298

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	418,033,396	(14,861,692)	403,171,704
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	32,161,770	(2,744,952)	29,416,818
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	131,659,527	(18,052,280)	113,607,247
Кредиты на покупку автомобилей	131,546,588	(6,212,727)	125,333,861
Ипотечные кредиты	20,918,100	(2,319,780)	18,598,320
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,389,867	(2,077,590)	6,312,277
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	8,917	-	8,917
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	742,718,165	(46,269,021)	696,449,144

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	298,686,564	364,339,572
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	35,332,656	3,186,250
- просроченные на срок 90-179 дней	3,127,123	949,007
- просроченные на срок 180-360 дней	16,947,187	1,271,932
- просроченные на срок более 360 дней	2,701,257	290,358
Всего необесцененных кредитов	<u>356,794,787</u>	<u>370,037,119</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	8,708,343	10,961,998
- просроченные на срок менее 90 дней	6,499,043	26,039,746
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	4,228,562	1,625,183
- просроченные на срок более 360 дней	4,402,440	9,369,350
Всего обесцененных кредитов	<u>23,838,388</u>	<u>47,996,277</u>
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	380,633,175	418,033,396
Резерв под обесценение по кредитам, выданным крупным предприятиям	(9,638,112)	(14,861,692)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	370,995,063	403,171,704
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	16,019,152	18,648,104
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	4,458,260	3,173,637
- просроченные на срок 90-179 дней	2,766,546	221,335
- просроченные на срок 180-360 дней	273,020	37,789
- просроченные на срок более 360 дней	2,140,348	1,939,261
Всего необесцененных кредитов	<u>25,657,326</u>	<u>24,020,126</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	23	351,616
- просроченные на срок менее 90 дней	9,318	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	702,908	1,240,356
- просроченные на срок более 360 дней	4,185,460	6,549,672
Всего обесцененных кредитов	<u>4,897,709</u>	<u>8,141,644</u>
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	30,555,035	32,161,770
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(1,725,638)	(2,744,952)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	28,829,397	29,416,818
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	411,188,210	450,195,166
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам	(11,363,750)	(17,606,644)
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	399,824,460	432,588,522

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	100,420,217	109,386,158
- просроченные на срок менее 30 дней	6,679,849	6,552,499
- просроченные на срок 30-89 дней	1,304,929	1,910,515
- просроченные на срок 90-179 дней	1,042,109	1,629,185
- просроченные на срок 180-360 дней	1,252,984	2,628,688
- просроченные на срок более 360 дней	7,613,567	9,439,543
Всего кредитов на покупку автомобилей	118,313,655	131,546,588
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(8,046,280)	(6,212,727)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	110,267,375	125,333,861
Необеспеченные потребительские кредиты		
- непросроченные	105,421,267	95,840,827
- просроченные на срок менее 30 дней	7,159,255	5,599,440
- просроченные на срок 30-89 дней	1,872,291	2,139,420
- просроченные на срок 90-179 дней	1,905,801	1,646,390
- просроченные на срок 180-360 дней	2,835,098	3,458,258
- просроченные на срок более 360 дней	19,224,922	22,975,192
Всего необеспеченных потребительских кредитов	138,418,634	131,659,527
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(20,900,784)	(18,052,280)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	117,517,850	113,607,247
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	11,017,742	12,844,815
- просроченные на срок менее 30 дней	739,576	825,356
- просроченные на срок 30-89 дней	291,478	352,433
- просроченные на срок 90-179 дней	235,982	548,575
- просроченные на срок 180-360 дней	498,114	491,766
- просроченные на срок более 360 дней	5,007,908	5,855,155
Всего ипотечных кредитов	17,790,800	20,918,100
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,624,934)	(2,319,780)
Ипотечные кредиты, нетто	15,165,866	18,598,320
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность		
- непросроченные	3,414,195	4,064,782
- просроченные на срок менее 30 дней	404,694	114,774
- просроченные на срок 30-89 дней	132,462	100,645
- просроченные на срок 90-179 дней	4,390	16,187
- просроченные на срок 180-360 дней	118,398	83,086
- просроченные на срок более 360 дней	2,985,939	4,010,393
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	7,060,078	8,389,867
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(1,232,331)	(2,077,590)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	5,827,747	6,312,277
Кредиты, обеспеченные денежными средствами		
- непросроченные	-	8,917
Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами	-	8,917
Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто	-	8,917
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	281,583,167	292,522,999
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(32,804,329)	(28,662,377)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто	248,778,838	263,860,622
Всего кредитов, выданных клиентам	692,771,377	742,718,165
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(44,168,079)	(46,269,021)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	648,603,298	696,449,144

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- уровень понесенных фактических убытков за период составляет 0.35-0.82%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% - 50%;
- задержка на 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 июня 2017 года был бы на 3,998,245 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 4,325,885 тысяч тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков за последние 2 – 6 лет;
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет, скорректированных с учетом более поздних данных по коэффициентам возврата на основании «платежных требований-поручений» (ПТП). ПТП направляются в другие банки в Казахстане с целью требования платежей в случае выявления текущих счетов и депозитов клиентов Группы в тех банках. ПТП программа была запущена в мае 2013 года и сборы продолжали расти в течение 2015-2016 годов. Руководство уверено, что Группа будет способна сохранить сборы от ПТП на уровне 2015-2016 годов;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% - 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца.
- отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 июня 2017 года был бы на 7,463,365 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 7,915,819 тысяч тенге ниже/выше).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Недвижимость	123,210,920	123,093,758	117,162	-
Страхование	46,571,443	-	-	46,571,443
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	44,380,362	-	-	44,380,362
Доходы по будущим договорам	42,210,608	-	-	42,210,608
Транспортные средства	21,567,337	21,559,685	7,652	-
Незавершенное строительство	19,906,693	19,906,693	-	-
Оборудование	10,917,294	10,836,741	80,553	-
Права на недропользование	6,432,422	6,432,422	-	-
Денежные средства и депозиты	935,749	935,749	-	-
Товары в обороте	935,191	935,191	-	-
Прочее обеспечение	5,743,213	-	-	5,743,213
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	55,677,198	-	-	55,677,198
Всего необесцененных кредитов	378,488,430	183,700,239	205,367	194,582,824
Обесцененные кредиты				
Доходы по будущим договорам	10,791,926	-	-	10,791,926
Недвижимость	6,027,104	6,027,098	6	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	1,634,505	-	-	1,634,505
Оборудование	595,382	595,382	-	-
Транспортные средства	207,962	207,962	-	-
Денежные средства и депозиты	70,044	70,044	-	-
Товары в обороте	25,154	-	25,154	-
Прочее обеспечение	511,395	-	-	511,395
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	1,472,558	-	-	1,472,558
Всего обесцененных кредитов	21,336,030	6,900,486	25,160	14,410,384
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	399,824,460	190,600,725	230,527	208,993,208

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2016 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Недвижимость	113,310,087	112,096,008	1,214,079	-
Страхование	57,611,522	-	-	57,611,522
Доходы по будущим договорам	44,129,102	-	-	44,129,102
Оборудование	28,520,127	28,515,159	4,968	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	27,602,856	-	-	27,602,856
Транспортные средства	17,807,778	17,790,821	16,957	-
Права на недропользование	7,583,869	7,583,869	-	-
Незавершенное строительство	1,484,617	1,484,617	-	-
Денежные средства и депозиты	1,057,776	1,057,776	-	-
Товары в обороте	649,188	649,188	-	-
Прочее обеспечение	7,573,404	-	-	7,573,404
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	83,673,672	-	-	83,673,672
Всего необесцененных кредитов	391,003,998	169,177,438	1,236,004	220,590,556
Обесцененные кредиты				
Доходы по будущим договорам	16,745,897	-	-	16,745,897
Недвижимость	10,221,069	10,221,069	-	-
Незавершенное строительство	5,837,375	5,837,375	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	3,748,750	-	-	3,748,750
Оборудование	1,072,114	1,072,114	-	-
Транспортные средства	571,670	571,670	-	-
Товары в обороте	133,397	133,397	-	-
Денежные средства и депозиты	21,905	21,905	-	-
Прочее обеспечение	162,083	-	-	162,083
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	3,070,264	-	-	3,070,264
Всего обесцененных кредитов	41,584,524	17,857,530	-	23,726,994
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	432,588,522	187,034,968	1,236,004	244,317,550

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Согласно рекомендаций НБРК, обеспечение в виде доходов по будущим договорам не является достаточным и не может быть использовано при расчете провизий. По состоянию на 30 июня 2017 года кредиты, выданные корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 53,002,534 тысячи тенге (31 декабря 2016: 60,874,999 тысяч тенге) обеспечены доходами по будущим договорам.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан, кроме кредитов, выданных клиентам дочерним российским банком, в следующих отраслях экономики:

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	113,140,715	142,717,740
Строительство	64,699,923	66,357,799
Промышленное производство	46,166,849	24,129,117
Горнодобывающая промышленность /металлургия	35,307,362	36,099,701
Транспорт	33,171,900	32,726,327
Розничная торговля	29,970,831	31,752,363
Недвижимость	18,920,970	1,749,449
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	17,562,843	46,955,141
Производство текстильных изделий	17,171,840	17,388,650
Финансовое посредничество	12,212,694	1,408,200
Производство пищевых продуктов	11,513,047	11,797,260
Услуги	2,830,378	10,656,055
Машиностроение	1,114,290	1,571,523
Исследовательская деятельность	1,017,807	4,471,500
Медицинское обслуживание и социальная сфера	876,083	1,078,750
Издательская деятельность	230,551	286,756
Производство и поставка электроэнергии	112,094	109,004
Аренда, прокат и лизинг	56,857	11,947,753
Сфера развлечений	-	31,567
Прочее	5,111,176	6,960,511
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	138,418,634	131,659,527
Кредиты на покупку автомобилей	118,313,655	131,546,588
Ипотечные кредиты	17,790,800	20,918,100
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	7,060,078	8,389,867
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	-	8,917
	692,771,377	742,718,165
Резерв под обесценение	(44,168,079)	(46,269,021)
	648,603,298	696,449,144

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет 16 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2016 года: 18), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 243,607,528 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 258,824,907 тысяч тенге).

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	18,501,144	18,668,207
Ноты НБРК	12,862,663	-
Облигации Правительства Российской Федерации (ОФЗ)	275,151	274,167
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом «ВВВ»	-	50,270
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	4,768,009	4,946,072
	36,406,967	23,938,716

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 июня 2017 года никакие ноты или облигации не являются просроченными или обесцененными (31 декабря 2016 года: отсутствовали).

18 Прочие активы

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Дебиторы по заемным операциям	37,888,979	8,833,361
Расчеты по пластиковым картам	4,798,908	4,166,065
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	1,960,303	2,179,719
Начисленные комиссионные доходы	921,250	387,597
Прочее	3,904,419	1,503,464
Резерв под обесценение	(4,579,834)	(1,857,680)
Всего прочих финансовых активов	44,894,025	15,212,526
Предоплаты	1,003,294	1,257,865
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	737,018	681,034
Сырье и материалы	486,568	591,121
Авансы по капитальным затратам	223,466	180,392
Драгоценные металлы	42,278	-
Прочее	18,050	14,379
Резерв под обесценение	(11,304)	(9,633)
Всего прочих нефинансовых активов	2,499,370	2,715,158
Всего прочих активов	47,393,395	17,927,684

Актив от продолжающегося участия в переданных активах по состоянию на 30 июня 2017 года в размере 1,960,303 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 2,179,719 тысяч тенге) возник в результате продажи займов ипотечной компании в июне 2014 года и декабре 2013 года.

19 Депозиты и счета банков

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	32,427	3,929,099
Счета типа «Востро»	138,765	2,763,377
	171,192	6,692,476

По состоянию на 30 июня 2017 года никакие банки не имеют остатков по счетам и депозитам, превышающих 10% капитала (31 декабря 2016 год: отсутствовали).

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	21,063,217	22,016,468
- Корпоративные клиенты	72,375,577	74,894,159
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	305,563,140	278,940,982
- Корпоративные клиенты	333,927,354	295,324,642
	732,929,288	671,176,251

По состоянию на 30 июня 2017 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 2,706,601 тысяча тенге (31 декабря 2016 года: 3,701,598 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, гарантиям и аккредитивам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет 11 клиентов (31 декабря 2016 года: 10 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Данные суммы остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2017 года составляют 239,087,028 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 194,726,581 тысячу тенге).

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	125,401,061	129,361,616
Дисконт	(1,047,303)	(1,683,936)
Начисленное вознаграждение	1,722,792	1,763,481
	126,076,550	129,441,161

21 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	09-июл-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	14.66%	7,929,292	7,903,222
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-января-19 г.	инфляция +1%	13.19%	1,486,129	1,469,977
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	6-ноя-14 г.	6-ноя-17 г.	7.50%	8.58%	116,661,129	120,067,962
					126,076,550	129,441,161

22 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	27,464,550	27,464,550
Дисконт	(4,054,469)	(4,236,822)
Начисленное вознаграждение	520,483	520,483
	23,930,564	23,748,211

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	19.47%	11,971,202	11,837,039
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-ноя-12 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	9,863,719	9,838,980
Облигации тринадцатой эмиссии	26-ноя-13 г.	10-января-24 г.	9.00%	13.81%	2,095,643	2,072,192
					23,930,564	23,748,211

23 Прочие привлеченные средства

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	36,224,247	49,971,447
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	1,116,509	1,213,942
Кредиты, полученные от иностранных банков	4,780,325	3,952,765
	42,121,081	55,138,154

Условия непогашенных по состоянию на 30 июня 2017 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2035	11,170,548
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2017-2035	16,268,423
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	8,785,276
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	660,438
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	456,071
Иностранные банки	Долл. США	2.54-5.81%	2017-2018	4,780,325
				42,121,081

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2016 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2017-2035	16,713,772
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	10,095,956
АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	Тенге	10.00%	2019	1,010,000
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-8.75%	2017-2035	22,151,719
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	706,238
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	507,704
Иностранные банки	Долл. США	4.96-5.37%	2017	3,952,765
				55,138,154

23 Прочие привлеченные средства, продолжение

Привлеченные средства, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро») были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства, полученные от АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (далее – «АКК»), были получены по программе финансирования субъектов агропромышленного комплекса на приобретение крупнорогатого скота. Привлеченные средства от ДАМУ и БРК были получены в соответствии с государственной программой (далее, «Программа») финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса (МСБ), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности.

В соответствии с кредитными соглашениями между КазАгро и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве с целью поддержания их финансового оздоровления. В соответствии с кредитными соглашениями между АКК и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве, на приобретение крупнорогатого скота. Согласно договорам займов с ДАМУ и БРК, Группа несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, АКК, ДАМУ и БРК представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, привлеченные средства от КазАгро, АКК, ДАМУ и БРК были получены в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках привлеченных средств, представляет собой справедливую стоимость привлеченных средств при первоначальном признании.

24 Прочие обязательства

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Предоплаты по кредитам	7,144,986	6,162,400
Расчеты по платежным картам	4,886,690	3,681,874
Обязательство от продолжающегося участия	1,201,341	1,373,575
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	867,522	1,896,593
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	558,328	-
Начисленные административные расходы	502,057	486,318
Задолженность перед страховой компанией	274,471	302,180
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	16,617	35,323
Прочие финансовые обязательства	1,220,340	1,188,744
Всего прочих финансовых обязательств	16,672,352	15,127,007
Доходы будущих периодов	1,199,258	524,986
Прочие налоги к уплате	959,474	549,576
Резерв по отпускам	507,746	270,431
Кредиторская задолженность перед работниками	254,051	111,947
Прочие нефинансовые обязательства	20,352	35,438
Всего прочих нефинансовых обязательств	2,940,881	1,492,378
Всего прочих обязательств	19,613,233	16,619,385

Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

25 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
	Акции	Акции
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	6,417,823	5,499,352
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	20,348,075	19,429,604

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: 772,000 тысяч тенге или 45.06818 тенге за одну акцию были объявлены и выплачены).

(в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на акцию. Балансовая стоимость на акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 30 июня 2017 года балансовая стоимость на акцию составляла 4,174.66 тенге (31 декабря 2016 года: 4,472.70 тенге).

26 Убыток на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется как указано далее. Группа не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистый убыток	(8,443,304)	(6,696,166)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	19,541,241	17,129,604
Базовый и разводненный убыток на обыкновенную акцию, в тенге	(432.08)	(390.91)

27 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	37,091,278	36,766,022
Гарантии	38,335,574	29,591,731
Аккредитивы	598,159	3,635,177
	76,025,011	69,992,930

Руководство ожидает, что обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий в требуемом объеме будут финансироваться за счет средств, полученных от плановых погашений по текущему кредитному портфелю согласно графикам погашения.

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2017 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2016 года: 1 клиента). По состоянию на 30 июня 2017 года величина этих обязательств составила 12,612,147 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 13,416,088 тысяч тенге).