

**АО «Цеснабанк»**

Неаудированная консолидированная  
промежуточная сокращенная  
финансовая отчетность  
за девять месяцев, закончившихся  
30 сентября 2017 года

## Содержание

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (не аудировано).....	2
Отчет по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности .....	3-4
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (не аудировано).....	5-7
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении (не аудировано) .....	8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств (не аудировано).....	9-10
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале (не аудировано).....	11-12
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности (не аудировано) .....	14-76

**Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года (не аудировано)**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимых аудиторов, содержащихся в отчете по обзору консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, сделано с целью разграничения ответственности независимых аудиторов и руководства в отношении неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «Цеснабанк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»).

Руководство отвечает за подготовку консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 30 сентября 2017 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за девять месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований Международных стандартов финансовой отчетности (далее – «МСФО»), или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности; и
- подготовку консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о промежуточном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, была утверждена Правлением 11 декабря 2017 года, и от его имени ее подписали:

Гаджияков Е.Б.  
Председатель Правления

11 декабря 2017 г.

Казахстан, Астана



Багаутдинова Н.М.  
Главный бухгалтер



Тел.: +7 727 331 31 34  
Факс: +7 727 331 31 35  
info@bdokz.com  
www.bdokz.com

ТОО "BDO Kazakhstan"  
ул. Габдуллина, 6  
Алматы, Казахстан  
A15H4E3

Tel: +7 727 331 31 34  
Fax: +7 727 331 31 35  
info@bdokz.com  
www.bdokz.com

BDO Kazakhstan LLP  
6 Gabdullin Street  
Almaty, Kazakhstan  
A15H4E3

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Акционерам и Совету Директоров АО «Цеснабанк»**

### ***Введение***

Мы провели обзорную проверку прилагаемой консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, состоящей из консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «Цеснабанк» и его дочерних компаний (далее - «Группа») по состоянию на 30 сентября 2017 года и связанных с ним консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся на эту дату, и консолидированных промежуточных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на 30 сентября 2017 года, а также выборочных пояснительных примечаний.

### ***Ответственность руководства за консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность***

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### ***Ответственность практикующего специалиста***

Наша ответственность заключается в формировании вывода о промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок (МСОП) 2400 (пересмотренным) «Задания по обзорным проверкам финансовой отчетности прошедших периодов». Данный стандарт требует от нас сформировать вывод о том, стали ли нам в ходе обзорной проверки известны факты, которые дали бы нам основание полагать, что промежуточная сокращенная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с применимой концепцией подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Настоящий стандарт также требует от нас соблюдения соответствующих этических требований.

### **Ответственность практикующего специалиста (продолжение)**

Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности, проводимая в соответствии с данным стандартом, представляет собой задание, обеспечивающее ограниченную уверенность. Практикующий специалист выполняет процедуры, которые преимущественно заключаются в направлении запросов руководству и если применимо, иным лицам внутри организации, а также в проведении аналитических процедур, и оценивает полученные доказательства.

Объем процедур, выполняемых в ходе обзорной проверки, существенно меньше объема процедур, выполняемых в ходе аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

### **Вывод**

По результатам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 30 сентября 2017 года и финансовые результаты и движение денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

### **Важные обстоятельства**

Аудит финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, был проведен другим аудитором, который выразил 18 марта 2017 года безусловно-положительное мнение в отношении данной отчетности.



Практикующий специалист Н. Игошина

ТОО «BDO Kazakhstan»  
Государственная лицензия Комитета финансового  
контроля Министерства финансов Республики  
Казахстан №15003448 от 19 февраля 2015 года на  
занятие аудиторской деятельностью



Директор Т.А. Омаров

ТОО «BDO Kazakhstan»  
Республика Казахстан, г. Алматы,  
Бостандыкский район, улица Габдуллина, дом 6  
11 декабря 2017 года

	Примечание	Не аудировано и не проходило обзорную проверку Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге	Не аудировано и не проходило обзорную проверку Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге	Не аудировано и не проходило обзорную проверку Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге
Процентные доходы	5	51,299	47,798	151,277	132,645
Процентные расходы	5	(30,412)	(29,953)	(90,841)	(80,803)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>20,887</b>	<b>17,845</b>	<b>60,436</b>	<b>51,842</b>
Комиссионные доходы		3,754	4,594	12,108	11,796
Комиссионные расходы		(1,358)	(1,136)	(3,016)	(2,929)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>2,396</b>	<b>3,458</b>	<b>9,092</b>	<b>8,867</b>
Начисленные страховые премии, брутто		1,364	1,017	4,119	4,376
Страховые премии, переданные перестраховщикам		(257)	(88)	(1,424)	(851)
<b>Начисленные страховые премии, нетто</b>		<b>1,107</b>	<b>929</b>	<b>2,695</b>	<b>3,525</b>
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто		(92)	613	(500)	1,064
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям		12	(195)	748	16
<b>Заработанные страховые премии, нетто</b>		<b>1,027</b>	<b>1,347</b>	<b>2,943</b>	<b>4,605</b>
Страховые претензии начисленные		(306)	(659)	(1,198)	(2,721)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях		1	-	1	1
<b>Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования</b>		<b>(305)</b>	<b>(659)</b>	<b>(1,197)</b>	<b>(2,720)</b>
Изменение в брутто резервах по договорам страхования		(155)	149	(186)	301
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования		39	(12)	58	(165)
<b>Страховые претензии начисленные, нетто</b>		<b>(421)</b>	<b>(522)</b>	<b>(1,325)</b>	<b>(2,584)</b>
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6	(63)	(211)	(356)	481

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечание	Не аудировано и не	Не аудировано и не	Не аудировано	Не аудировано и
		проходило обзорную проверку Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге	проходило обзорную проверку Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге	Деять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге	не прошло обзорную проверку Деять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	1,967	847	3,382	4,657
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(19)	(499)	5	(499)
Доход от инвестиции в ассоциированные предприятия		1,672	-	1,957	-
Дивидендный доход		1	-	5	-
Прочие доходы		850	1,390	2,855	3,841
<b>Прочие операционные доходы</b>		<b>4,408</b>	<b>1,527</b>	<b>7,848</b>	<b>8,480</b>
Убытки от обесценения	8	(5,684)	(9,442)	(20,702)	(21,326)
Расходы на персонал		(5,893)	(5,918)	(17,996)	(18,108)
Прочие общие и административные расходы		(8,762)	(6,445)	(22,278)	(20,347)
<b>Прочие операционные расходы</b>		<b>(20,339)</b>	<b>(21,805)</b>	<b>(60,976)</b>	<b>(59,781)</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>7,958</b>	<b>1,850</b>	<b>18,018</b>	<b>11,429</b>
Расход по подоходному налогу	9	(643)	58	(1,393)	(2,171)
<b>Прибыль за период</b>		<b>7,315</b>	<b>1,908</b>	<b>16,625</b>	<b>9,258</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		-	-	-	-
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>					
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:					
- чистое изменение справедливой стоимости		75	(375)	430	(554)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		17	499	57	499
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют		1,305	(18)	1,395	1,262

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечание	Не аудировано и не проходило обзорную проверку Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге	Не аудировано и не проходило обзорную проверку Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге	Не аудировано и не прошло обзорную проверку Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге
	<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	1,397	106	1,882
<b>Прочий совокупный доход за период</b>	<b>1,397</b>	<b>106</b>	<b>1,882</b>	<b>1,207</b>
<b>Всего совокупного дохода за период</b>	<b>8,712</b>	<b>2,014</b>	<b>18,507</b>	<b>10,465</b>
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге)	20 123	37	281	193

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 76, была утверждена Правлением Банка 11 декабря 2017 года и подписана от его имени:

Таджияков Е.Б.

Председатель Правления



Багаутдинова Н.М.

Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**АО «Цеснабанк»**  
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении  
 по состоянию на 30 сентября 2017 года

	Приме- чание	Не аудировано 30 сентября 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	10	273,568	213,793
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах		7,716	11,427
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11	27,424	72,859
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		99,971	80,132
Кредиты, выданные клиентам	12	1,825,663	1,718,928
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	13	22,130	32,272
Инвестиции в ассоциированные компании	14	17,813	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		46,286	44,341
Основные средства и нематериальные активы		48,393	48,065
Инвестиционная собственность		14,754	3,725
Страховые премии и активы по перестрахованию		1,565	671
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		18,973	5,950
Текущий налоговый актив		1,735	281
Отложенный налоговый актив	9	443	360
Прочие активы		16,427	27,233
<b>Всего активов</b>		<b>2,422,861</b>	<b>2,260,037</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Кредиты, полученные от государственной компании	15	32,656	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	16	119,304	157,105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	11	15,342	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	17	1,846,225	1,672,924
Долговые ценные бумаги выпущенные		25,600	35,555
Субординированный долг		60,221	59,399
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	18	119,682	102,255
Резервы по договорам страхования		4,484	3,798
Отложенное налоговое обязательство	9	4,810	4,425
Текущее налоговое обязательство		-	287
Прочие обязательства		8,034	7,128
<b>Всего обязательств</b>		<b>2,236,358</b>	<b>2,094,140</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	19	90,693	88,594
Дополнительный оплаченный капитал		234	234
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		128	(359)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		2,639	1,244
Резерв по общим банковским и страховым рискам		12,142	12,241
Динамический резерв		16,631	16,631
Нераспределенная прибыль		64,036	47,312
<b>Всего капитала</b>		<b>186,503</b>	<b>165,897</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>2,422,861</b>	<b>2,260,037</b>

Таджияков Е.Б.

Председатель Правления

Багаутдинов Н.М.

Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	<b>Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге</b>	<b>Не аудировано и не проходило обзорную проверку Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	100,363	100,629
Процентные расходы	(90,325)	(76,645)
Комиссионные доходы	11,932	11,902
Комиссионные расходы	(3,089)	(2,895)
Страховые премии полученные	3,919	4,676
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(1,430)	(1,075)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(1,247)	(2,703)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,235	29,923
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3,545	6,768
Дивиденды полученные	5	-
Поступления по прочим доходам	2,275	1,606
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(35,892)	(33,647)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,663	(2,606)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	1,340	(5,329)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	42,570	(119,109)
Кредиты, выданные клиентам	(62,649)	(61,419)
Прочие активы	5,086	(3,734)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Кредиты, полученные от государственной компании	(3,695)	5,146
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(40,517)	(40,512)
Текущие счета и депозиты клиентов	135,788	256,090
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	13,953	12,515
Прочие обязательства	317	(351)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>87,147</b>	<b>79,230</b>
Подоходный налог уплаченный	(2,270)	(2,768)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>84,877</b>	<b>76,462</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1,459,685)	-
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1,441,672	228
Приобретение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(1,035)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	10,288	3,816
Продажа долгосрочных активов, предназначенных для продажи	55	39
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,184)	(5,453)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

**АО «Цеснабанк»**  
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств  
 за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге	Не аудировано и не прошло обзорную проверку Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге
Продажа основных средств и инвестиционной собственности	30	11
Приобретение инвестиций в дочерние и ассоциированные компании	(15,717)	(2,647)
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(26,541)</b>	<b>(5,041)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Погашение субординированного долга	-	(11)
Размещение долговых ценных бумаг	-	51
Погашение долговых ценных бумаг	(10,444)	(10,000)
Поступление от выпуска акционерного капитала	2,100	29,600
Продажа привилегированных акций	30	30
Выкуп собственных акций	(1)	(1)
<b>Чистое (использование)/поступление денежных средств (в) от финансовой деятельности</b>	<b>(8,315)</b>	<b>19,669</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>50,021</b>	<b>91,090</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	9,754	(8,029)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	213,793	185,754
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 10)</b>	<b>273,568</b>	<b>268,815</b>

Таджияков Е.Б.

Председатель Правления



Багаутдинова Н.М.  
 Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

млн. тенге	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Резерв по общим банковским и страховым рискам	Динамический резерв	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	88,594	234	(359)	1,244	12,241	16,631	47,312	165,897
<b>Всего совокупного дохода</b>								
Прибыль за период, не аудировано	-	-	-	-	-	-	16,625	16,625
<b>Прочий совокупный доход</b>								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, не аудировано	-	-	430	-	-	-	-	430
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, не аудировано	-	-	57	-	-	-	-	57
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют, не аудировано	-	-	-	1,395	-	-	-	1,395
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	487	1,395	-	-	-	1,882
Всего прочего совокупного дохода, не аудировано	-	-	487	1,395	-	-	-	1,882
<b>Всего совокупного дохода за период, не аудировано</b>	-	-	<b>487</b>	<b>1,395</b>	-	-	<b>16,625</b>	<b>18,507</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>								
Выпуск акций, не аудировано	2,100	-	-	-	-	-	-	2,100
Собственные акции, выкупленные у акционеров, не аудировано	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
<b>Всего операций с собственниками, не аудировано</b>	<b>2,099</b>	-	-	-	-	-	-	<b>2,099</b>
Перевод из обязательного резерва, не аудировано	-	-	-	-	(99)	-	99	-
<b>Остаток по состоянию на 30 сентября 2017 года, не аудировано</b>	<b>90,693</b>	<b>234</b>	<b>128</b>	<b>2,639</b>	<b>12,142</b>	<b>16,631</b>	<b>64,036</b>	<b>186,503</b>

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

млн. тенге	Капитал, причитающийся акционерам Группы									
	Акционер- ный капитал	Дополни- тельный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представ- ления данных	Резерв по общим банковским и страховым рискам	Динами- ческий резерв	Нераспре- деленная прибыль	Всего	Доля неконтроли- рующихся акционеров	Всего капита- ла
Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	58,998	44	(391)	-	11,992	16,631	35,404	122,678	2,838	125,516
<b>Всего совокупного дохода</b>										
Прибыль за период, не аудировано и не проходило обзорную проверку	-	-	-	-	-	-	9,258	9,258	-	9,258
<b>Прочий совокупный доход</b>										
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не аудировано и не проходило обзорную проверку	-	-	(554)	-	-	-	-	(554)	-	(554)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, не аудировано и не проходило обзорную проверку	-	-	499	-	-	-	-	499	-	499
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранного подразделения из других валют	-	-	-	1,262	-	-	-	1,262	-	1,262
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	(55)	1,262	-	-	-	1,207	-	1,207
Всего прочего совокупного дохода, не аудировано и не проходило обзорную проверку	-	-	(55)	1,262	-	-	-	1,207	-	1,207
<b>Всего совокупного дохода за период, не аудировано и не проходило обзорную проверку</b>	-	-	<b>(55)</b>	<b>1,262</b>	-	-	<b>9,258</b>	<b>10,465</b>	-	<b>10,465</b>

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

## Капитал, причитающийся акционерам Группы

млн. тенге	Капитал, причитающийся акционерам Группы									
	Акционер- ный капитал	Дополни- тельный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представ- ления данных	Резерв по общим и банковским страховым рискам	Динами- ческий резерв	Нераспре- деленная прибыль	Всего	Доля неконтроли- рующих акционеров	Всего капита- ла
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала, не аудировано и не проходило обзорную проверку										
Выпуск акций, не аудировано и не проходило обзорную проверку	29,600	-	-	-	-	-	-	29,600	-	29,600
Собственные акции, выкупленные у акционеров, не аудировано и не проходило обзорную проверку	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
Приобретение доли неконтролирующих акционеров, не аудировано и не проходило обзорную проверку	-	189	-	-	-	-	2	191	(2,838)	(2,647)
<b>Всего операций с собственниками, не аудировано и не проходило обзорную проверку</b>	<b>29,599</b>	<b>189</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>29,790</b>	<b>(2,838)</b>	<b>26,952</b>
Перевод в обязательный резерв, не аудировано и не проходило обзорную проверку	-	-	-	-	249	-	(249)	-	-	-
<b>Остаток по состоянию на 30 сентября 2016 года, не аудировано и не проходило обзорную проверку</b>	<b>88,597</b>	<b>233</b>	<b>(446)</b>	<b>1,262</b>	<b>12,241</b>	<b>16,631</b>	<b>44,415</b>	<b>162,933</b>	<b>-</b>	<b>162,933</b>

Таджияков Е.Б.  
Председатель Правления



Багаутдинова Н.М.  
Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

## 1 Общие положения

### (а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Цеснабанк» (далее - «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее совместно именуемые - «Группа»). Дочерними предприятиями являются банк, страховая компания, компания, осуществляющая операции с ценными бумагами и управление активами, компания специального назначения, занимающаяся коллекторской деятельностью.

Банк был создан в Республике Казахстан 17 января 1992 года как открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 30 ноября 2015 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется НБРК. Банк входит в государственную систему гарантирования вкладов в Республике Казахстан.

В соответствии с Постановлением Правления НБРК №140 от 31 июля 2017 года, Банк получил разрешение № 15 от 04 августа 2017 года на создание Банком дочерней организации по управлению сомнительными и безнадежными активами родительского банка ТОО «ОУСА Цесна-2» (далее, «ОУСА «Цесна-2»). Основными видами деятельности ОУСА «Цесна-2» являются: приобретение сомнительных и безнадежных прав требования родительского банка, реализация сомнительных и безнадежных активов, сдача в аренду недвижимого имущества, перешедшего в собственность. На 30 сентября 2017 года Банк не произвел взноса в уставной капитал «ОУСА «Цесна-2».

По состоянию на 30 сентября 2017 года Банк имеет 21 филиал (31 декабря 2016 года: 22) и 144 отделений (31 декабря 2016 года: 146), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, р-н Есиль, ул. Сыганак, д.24. Большая часть активов и обязательств Группы находится на территории Республики Казахстан.

Далее представлены дочерние компании Группы:

Наименование	Страна учреждения	Основные виды деятельности	Доля владения, %	
			30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
Цесна Гарант	Казахстан	Страховая деятельность Брокерские и дилерские услуги	100.00	100.00
Цесна Капитал	Казахстан	услуги	100.00	100.00
ОУСА Цесна	Казахстан	Взыскание задолженности	100.00	100.00
Плюс Банк	Россия	Банковская деятельность	100.00	100.00
ОУСА Цесна-2	Казахстан	Взыскание задолженности	100.00	-

По состоянию на 30 сентября 2017 года, АО «Финансовый холдинг «Цесна», господин Уандыков Ч.Б., ТОО «АППАРАТКЗ» и ТОО «KINESIOKZ» владели, соответственно, 62.17%, 8.89%, 7.34% и 5.42% обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении (31 декабря 2016 года: АО «Финансовый холдинг «Цесна», ТОО «АППАРАТКЗ» и ТОО «KINESIOKZ» владели, соответственно, 63.28%, 5.69% и 5.52%). Каждый из прочих акционеров владеет менее 5% от общего количества обыкновенных акций, находящихся в обращении.

## 1 Общие положения, продолжение

### (б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-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 Казахстане. Кроме того, недавнее обесценение Казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

### (в) Переход к плавающему валютному курсу

20 августа 2015 года НБРК объявил, что тенге, управление которым ранее осуществлялось в пределах валютного коридора, переходит к свободно плавающему курсу относительно других валют.

После объявления курс при закрытии биржи составил 255.26 тенге за доллар США, снизившись примерно на 36% по сравнению с курсом при закрытии биржи на утренней сессии предыдущего дня.

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа использовала следующие курсы обмена валют:

в тенге	<u>30 сентября 2017 г.</u>	<u>31 декабря 2016 г.</u>
За 1 доллар США	341.19	333.29
За 1 евро	402.64	352.42
За 1 российский рубль	5.90	5.43

## 2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

### (а) Заявление о соответствии МСФО и основные принципы бухгалтерского учета

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не аудирована и не включает в себя всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности. Группа не раскрывает информацию, которая в значительной степени дублирует информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), такую как принципы учетной политики и детализацию счетов, в сумме и составе которых не было значительных изменений. Кроме того, Группа предоставила раскрытия, по которым произошли значимые события после выпуска годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., подготовленной в соответствии с МСФО.

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО и основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)**

Руководство считает, что раскрытия в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации являются достаточными для представления информации, не вводящей в заблуждение при рассмотрении совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация отражает все корректировки, которые необходимы для достоверного представления финансового положения Группы, результатов ее деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за промежуточные периоды. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация представлена в миллионах казахстанских тенге (далее - «тенге»), за исключением прибыли на акцию и, если не указано иное.

### **(б) База для определения стоимости**

Консолидированная промежуточная сокращенная 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, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости и долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

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

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

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

### **(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение**

### **(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений (продолжение)**

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 сокращенной финансовой отчетности применялись те же существенные расчетные оценки и критически мотивированные суждения при применении положений учетной политики, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, кроме Примечания 12 «Кредиты, выданные клиентам» и Примечания 27 «Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации».

## **3 Основные положения учетной политики**

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., за исключением влияния применения следующих пересмотренных стандартов от 1 января 2017 г.

Влияние каждой поправки, применимой к операциям Группы, описано ниже:

### **Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств:**

Инициатива в сфере раскрытия информации». Поправки требуют от Группы раскрытия информации, помогающей оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими. Поправки применяются перспективно. Организации не обязаны предоставлять сравнительную информацию за предыдущие периоды. Группа не обязана предоставлять дополнительные раскрытия в своей промежуточной сокращенной финансовой информации, но раскроет дополнительную информацию в своей консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

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

Поправки содержат разъяснения, что организации необходимо оценить, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты, отдельно от вычитаемых временных разниц. Кроме того, поправки разъясняют как организация сможет оценить будущую налогооблагаемую прибыль и предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Организации обязаны применять данные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении организация может признавать изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода в составе нераспределенной прибыли (или в составе другого компонента капитала, если это необходимо) на начало периода без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и другими компонентами собственного капитала. Организации, применяющие этот подход, должны раскрывать данный факт.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### **Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков» (продолжение)**

Данная поправка не влияет на финансовое положение и результаты деятельности Группы, так как Группа не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые входят в сферу применения данных поправок. Применение этих поправок не оказало существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию Группы.

#### **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов**

Группа применила поправки к МСФО (IFRS) 12, включенные в Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2014-2016 годов, впервые в настоящей отчетности. Прочие поправки, включенные в этот документ, еще не вступили в силу и не были применены Группой в настоящей финансовой отчетности. МСФО (IFRS) 12 освобождает организации от требований по раскрытию обобщенной финансовой информации в отношении долей участия в дочерних и ассоциированных организациях, а также совместных предприятиях, которые классифицируются (или включаются в состав выбывающей группы, которая классифицируется) как предназначенные для продажи. Поправки разъясняют, что это освобождение является единственным освобождением из общих требований по раскрытию в отношении таких долей участия. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию Группы, поскольку раскрытие этой информации в соответствии с МСФО (IFRS) 12 не требуется в промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

#### **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 сентября 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельности Группы. Группа планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу. Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

#### **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.

##### **(i) 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.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

(i) **Классификация и оценка, продолжение**

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.

(ii) **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

#### Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

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

###### (ii) 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.

###### (iii) 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.

###### (iv) 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.

Группа приступила к формальной оценке потенциального влияния на ее консолидированную финансовую отчетность, связанного с применением МСФО (IFRS) 9 и предприняла ряд конкретных действий, направленных на подготовку к процессу внедрения МСФО (IFRS) 9. Группа находится в процессе оценки влияния МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность Группы. Группа совместно с одной из консалтинговых компаний Big4 завершила ГЭП-анализ по выявлению разниц между существующей методологией и практикой учета финансовых инструментов, определению налоговых рисков и выявлению расхождений по учету провизий по сравнению с требованиями стандарта МСФО 9. Группой разработан план перехода на МСФО 9. В рамках данного плана, Группой разрабатываются бизнес процессы и внутренние документы по классификации активов и их оценке. Группа должна признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, в том числе за весь срок жизни актива.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение**

##### **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение**

###### *(iv) Переход на МСФО (IFRS) 9, продолжение*

В связи с чем, Группой проводится валидация действующих моделей кредитного риска на соответствие требованиям стандарта, а также разработка новых PD, LGD, EAD моделей, иных инструментов оценки кредитного риска с учетом выявления внешних факторов, влияющих на оценку ожидаемых убытков. Группа осуществляет оценку влияния перехода на МСФО 9 на капитал и нормативы Банка. Эффект от перехода на МСФО 9 еще не определен.

##### **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 продолжат 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.

##### **МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».**

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу: МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». В мае 2017 г. был выпущен новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», который заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» с 1 января 2021 г. МСФО (IFRS) 17 требует, чтобы страховые обязательства измерялись по текущей стоимости исполнения и обеспечивали более единый подход к оценке и представлению всех договоров страхования. Эти требования предназначены для достижения цели последовательного, основанного на принципах учета договоров страхования. Оценить влияние применения МСФО (IFRS) 17 до проведения детального анализа руководством, не представляется возможным. Группа не применяла досрочно какие-либо стандарты, поправки или разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

##### **Прочие изменения**

Следующие новые стандарты или поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

- МСФО 15 *Выручка*
- Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 *Выплаты на основе акций*).

#### **4 Управление страховыми рисками**

Группа заключает договора на передачу страховых рисков. Существенных изменений за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, в политиках по управлению страховыми рисками, а также в подверженности риску различных направлений деятельности не произошло.

## 5 Чистый процентный доход

	Не аудировано и не прошло обзорную проверку Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге	Не аудировано и не прошло обзорную проверку Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге	Не аудировано и не прошло обзорную проверку Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге
<b>Процентные доходы</b>				
Кредиты, выданные клиентам	47,149	41,926	135,037	122,153
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,453	107	9,347	273
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного «репо»	833	159	3,038	405
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	321	312	1,097	954
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	310	4,631	1,914	7,147
Денежные средства и их эквиваленты	179	377	580	1,149
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	47	285	243	553
Прочие активы	7	1	21	11
	<b>51,299</b>	<b>47,798</b>	<b>151,277</b>	<b>132,645</b>
<b>Процентные расходы</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	(25,079)	(23,995)	(73,101)	(65,001)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(2,231)	(3,107)	(7,369)	(7,468)
Субординированный долг	(1,402)	(1,386)	(4,194)	(4,144)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(846)	(364)	(3,328)	(446)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(595)	(805)	(2,069)	(2,860)
Кредиты, полученные от государственной компании	(252)	(296)	(773)	(884)
Прочие обязательства	(7)	-	(7)	-
	<b>(30,412)</b>	<b>(29,953)</b>	<b>(90,841)</b>	<b>(80,803)</b>
	<b>20,887</b>	<b>17,845</b>	<b>60,436</b>	<b>51,842</b>

В состав различных статей процентных доходов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, входит общая сумма, равная 6,799 миллионов тенге, не аудировано (девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года: 8,766 миллионов тенге, не аудировано и не прошло обзорную проверку), начисленная по обесцененным финансовым активам.

**5 Чистый процентный доход, продолжение**

В состав процентного дохода от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, входит сумма, равная 1,914 миллионов тенге, не аудировано (девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года: 7,147 миллионов тенге, не аудировано и не проходило обзорную проверку), признанная в отношении финансовых активов, определенных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, предназначенных для торговли.

В состав процентного дохода и процентного расхода, рассчитанного с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, и относящегося к финансовым активам или обязательствам, которые не оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, входят 149,363 миллиона тенге, не аудировано (девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года: 125,498 миллионов тенге, не аудировано) и 90,841 миллион тенге, не аудировано (девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года: 80,803 миллиона тенге, не аудировано и не проходило обзорную проверку) соответственно.

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

	Не аудировано и не проходило обзорную проверку Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге	Не аудировано и не проходило обзорную проверку Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге	Не аудировано и не проходило обзорную проверку Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге	Не аудировано и не проходило обзорную проверку Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге
Производные финансовые инструменты	(105)	(72)	(322)	288
Долевые финансовые инструменты	(76)	(95)	(127)	(101)
Долговые финансовые инструменты	118	(44)	93	294
<b>Всего:</b>	<b>(63)</b>	<b>(211)</b>	<b>(356)</b>	<b>481</b>

В состав чистого убытка от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, входит общая сумма, равная 356 миллионов тенге, не аудировано (девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года: 481 миллион тенге прибыли, не аудировано и не проходило обзорную проверку), признанная в отношении финансовых активов, предназначенных для торговли.

## 6 Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, продолжение

Состав чистой прибыли от производных финансовых инструментов выглядит следующим образом:

	Не аудировано и не прошло обзорную проверку Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге	Не аудировано и не прошло обзорную проверку Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге	Не аудировано и не прошло обзорную проверку Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге	Не аудировано и не прошло обзорную проверку Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге
<b>НБРК:</b>				
Нереализованный (убыток)/прибыль от переоценки	2,777	(525)	1,159	(747)
Реализованный (убыток)/прибыль по договорам купли-продажи иностранной валюты	(365)	(368)	(1,492)	(601)
<b>Другие контрагенты:</b>				
Нереализованная прибыль/(убыток) от переоценки	(2,777)	525	(1,159)	747
Реализованная прибыль по договорам купли-продажи иностранной валюты	260	296	1,170	889
	<b>(105)</b>	<b>(72)</b>	<b>(322)</b>	<b>288</b>

## 7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	Не аудировано и не прошло обзорную проверку Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге	Не аудировано и не прошло обзорную проверку Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге	Не аудировано и не прошло обзорную проверку Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге	Не аудировано и не прошло обзорную проверку Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	1,493	1,253	3,544	6,956
Убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	474	(406)	(162)	(2,299)
	<b>1,967</b>	<b>847</b>	<b>3,382</b>	<b>4,657</b>

## 8 Убытки от обесценения

	Не аудировано и не прошло обзорную проверку Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге	Не аудировано и не прошло обзорную проверку Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге	Не аудировано и не прошло обзорную проверку Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 12)	8,023	9,347	22,143	21,071
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(107)	-	344	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	22	-
Прочие активы	(2,232)	95	(1,807)	255
	<b>5,684</b>	<b>9,442</b>	<b>20,702</b>	<b>21,326</b>

## 9 Расход по подоходному налогу

	Не аудировано и не прошло обзорную проверку Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге	Не аудировано и не прошло обзорную проверку Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге	Не аудировано и не прошло обзорную проверку Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге
<b>(Экономия) расход по текущему подоходному налогу</b>				
Отчетный год	(532)	215	(1,205)	(6,650)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностраных подразделений из других валют	(38)	-	(38)	-
Влияние ретроспективных изменений в налоговом законодательстве	-	-	-	-
Подоходный налог, переплаченный (недоплаченный) в прошлых отчетных периодах	152	-	152	-
	<b>(418)</b>	<b>215</b>	<b>(1,091)</b>	<b>(6,650)</b>
<b>Расход по отложенному налогу</b>				
Возникновение и восстановление временных разниц	(225)	(157)	(302)	4,479
<b>Всего расхода по подоходному налогу</b>	<b>(643)</b>	<b>58</b>	<b>(1,393)</b>	<b>(2,171)</b>

В 2017 году применяемая ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2016 год: 20%).

**9 Расход по подоходному налогу, продолжение**

Расчет эффективной ставки налога за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге		Не аудировано и не проходило обзорную проверку Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге	
		%		%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>18,018</b>	<b>100.0</b>	<b>11,429</b>	<b>100.0</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	(3,604)	(20.0)	(2,285)	(20.0)
Подоходный налог, переплаченный (не доплаченный) в прошлых отчетных периодах	152	0.8	-	-
(Не облагаемый налогом доход) невывчитаемые расходы	2,059	11.4	114	1.0
	<b>(1,393)</b>	<b>(7.8)</b>	<b>(2,171)</b>	<b>(19.0)</b>

Расчет эффективной ставки налога за три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года:

	Не аудировано и не проходило обзорную проверку Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге		Не аудировано и не проходило обзорную проверку Три месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге	
		%		%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>7,958</b>	<b>100.0</b>	<b>1,850</b>	<b>100.0</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	(1,591)	(20.0)	(370)	(20.0)
Подоходный налог, переплаченный (не доплаченный) в прошлых отчетных периодах	152	1.9	-	-
(Не облагаемый налогом доход) невывчитаемые расходы	796	10.0	428	23.1
	<b>(643)</b>	<b>(8.1)</b>	<b>58</b>	<b>3.1</b>

**9 Расход по подоходному налогу, продолжение****Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года. Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, отражены в настоящей консолидированной промежуточной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через 10 лет после даты возникновения.

Изменение величины временных разниц в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 и 2016 годов, может быть представлено следующим образом.

млн. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Не аудировано Отражено в составе прибыли или убытка	Не аудировано Остаток по состоянию на 30 сентября 2017 года
Кредиты, выданные клиентам	(3,032)	(390)	(3,422)
Основные средства и нематериальные активы	(2,211)	(333)	(2,544)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых	165	14	179
Инвестиционная собственность	(157)	(131)	(288)
Долгосрочные активы предназначены для продажи	230	190	420
Прочие активы	29	63	92
Вознаграждение к уплате по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	60	-	60
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	23	-	23
Прочие обязательства	668	286	954
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	160	(1)	159
	<b>(4,065)</b>	<b>(302)</b>	<b>(4,367)</b>
<b>Включая:</b>			
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>360</b>	<b>83</b>	<b>443</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(4,425)</b>	<b>(385)</b>	<b>(4,810)</b>

## 9 Расход по подоходному налогу, продолжение

### Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства, продолжение

млн. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2016 года	Не аудировано и не проходило обзорную проверку Отражено в составе прибыли или убытка	Не аудировано и не проходило обзорную проверку Остаток по состоянию на 30 сентября 2016 года
Кредиты, выданные клиентам	(2,560)	(498)	(3,058)
Основные средства и нематериальные активы	(1,701)	(379)	(2,080)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых	157	(1)	156
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(81)	80	(1)
Инвестиционная собственность	(208)	77	(131)
Долгосрочные активы предназначены для продажи	28	4	32
Прочие активы	(47)	201	154
Вознаграждение к уплате по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	84	-	84
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	8	-	8
Нереализованная переоценка договоров купли-продажи иностранной валюты «своп»	(5,375)	5,375	-
Прочие обязательства	612	129	741
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	678	(509)	169
	<b>(8,405)</b>	<b>4,479</b>	<b>(3,926)</b>
<b>Включая:</b>			
<b>Отложенный налоговый актив</b>	<b>485</b>	<b>(218)</b>	<b>267</b>
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(8,890)</b>	<b>4,697</b>	<b>(4,193)</b>

## 10 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано 30 сентября 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Денежные средства в кассе	46,460	56,239
Счета типа «ностро» в НБРК	195,424	110,766
Счета типа «ностро» в ЦБРФ	4,262	14,195
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	10,321	-
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	-	3,341
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	14,443	3,690
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,088	536
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	562	584
- без присвоенного кредитного рейтинга	447	533
<b>Всего счетов типа «ностро» в других банках</b>	<b>26,861</b>	<b>8,684</b>
Драгоценные металлы	40	19
Текущие счета и срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	-	18,760
- с кредитным рейтингом «ВВ-» до «ВВ+»	1	1
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	332	5,057
- без присвоенного кредитного рейтинга	188	72
<b>Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>521</b>	<b>23,890</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>273,568</b>	<b>213,793</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового 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 сентября 2017 года Группа имеет один банк (31 декабря 2016 года: два банка), счета и депозиты в котором превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по состоянию на 30 сентября 2017 года составляет 195,424 миллиона тенге, не аудировано (31 декабря 2016 года: 129,526 миллионов тенге).

### Требования к минимальным резервам

По состоянию на 30 сентября 2017 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает деньги в резервных активах, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели (31 декабря 2016 года: не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели), рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 30 сентября 2017 г. сумма минимальных резервных требований составляла 15,279 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 13,369 миллионов тенге), резервного актива 23,694 миллиона тенге (31 декабря 2016 года: 28,217 миллионов тенге).

## 11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	Не аудировано 30 сентября 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>- Государственные облигации</b>		
Ноты НБРК	4,392	5,542
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,039	926
Облигации местного исполнительного органа г. Астана	1,024	-
Купонные облигации Министерства финансов Российской Федерации	50	44
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>6,505</b>	<b>6,512</b>
<b>- Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,017	333
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,581	1,802
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,472	173
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>5,070</b>	<b>2,308</b>
<b>Инвестиции в долевые инструменты</b>		
Корпоративные акции	185	276
Американские и Глобальные депозитарные расписки	-	2
Акции Биржевого инвестиционного фонда (ETF)	3	991
<b>Всего инвестиций в долевые инструменты</b>	<b>188</b>	<b>1,269</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	15,661	17,057
	<b>27,424</b>	<b>27,146</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>- Государственные облигации</b>		
Ноты НБРК	-	45,713
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>-</b>	<b>45,713</b>
	<b>27,424</b>	<b>72,859</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	15,342	15,186
	<b>15,342</b>	<b>15,186</b>

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

На 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, являются предназначенными для торговли.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются просроченными.

## 11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, продолжение

### Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает в разрезе основных валют, договорные суммы договоров купли-продажи иностранной валюты «своп» по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года с указанием договорных ставок обмена валюты и срока погашения. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в зависимости от обстоятельств.

В 2014 и 2015 годах Банк заключал договоры валютного процентного свопа с Даму и НБРК на общую условную сумму, составляющую 164,200,000 долларов США, в рамках инвестиционной программы развития малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ») реализуемой Даму совместно с Азиатским банком развития.

Не аудировано	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, млн. тенге
<b>30 сентября 2017 г.</b>						
Валютно-процентные свопы с НБРК (5 лет)	146,827,891 доллар США	сентябрь 2019 г., август 2020 г.	236.70	Фиксированная предоплата* в размере 3% в год и 34,754 миллиона тенге при наступлении срока	146,827,891 доллар США при наступлении срока	15,661
Валютно-процентные свопы с ДАМУ (5 лет)	34,754 миллиона тенге	сентябрь 2019 г., август 2020 г.	236.70	146,827,891 доллар США при наступлении срока	Фиксированная ставка вознаграждения 3% в год и 34,754 миллионов тенге	(15,342)
						<b>319</b>

## 11 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, продолжение

### Договоры купли-продажи иностранной валюты, 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, млн. тенге
<b>31 декабря 2016 г.</b>						
Валютно-процентные свопы с НБРК (5 лет)	164,200,000 долларов США	сентябрь 2019 г., август 2020 г.	240.80	Фиксированная предоплата* в размере 3% в год и 39,540 миллионов тенге при наступлении срока	164,200,000 долларов США при наступлении срока	17,057
Валютно-процентные свопы с ДАМУ (5 лет)	39,540 миллионов тенге	сентябрь 2019 г., август 2020 г.	240.80	164,200,000 долларов США при наступлении срока	Фиксированная ставка вознаграждения 3% в год и 39,540 миллионов тенге	(15,186)
						<b>1,871</b>

## 12 Кредиты, выданные клиентам

	Не аудировано 30 сентября 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	327,628	310,698
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1,462,421	1,348,403
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1,790,049</b>	<b>1,659,101</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	157,187	150,394
Ипотечные кредиты	33,992	34,942
Потребительские кредиты	10,669	14,593
Экспресс-кредиты	2,630	3,178
Кредитные карты	509	618
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>204,987</b>	<b>203,725</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1,995,036</b>	<b>1,862,826</b>
Резерв под обесценение	(169,373)	(143,898)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,825,663</b>	<b>1,718,928</b>

**12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

	<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам млн. тенге</b>	<b>Кредиты, выданные розничным клиентам млн. тенге</b>	<b>Всего млн. тенге</b>
<b>Не аудировано</b>			
Сумма резерва по состоянию на начало периода	122,432	21,466	143,898
Чистое создание резерва под обесценение, не аудировано	15,498	6,645	22,143
Влияние изменения валютных курсов, не аудировано	2,911	1,144	4,055
Списания, не аудировано	(14)	(709)	(723)
<b>Сумма резерва по состоянию на конец периода, не аудировано</b>	<b>140,827</b>	<b>28,546</b>	<b>169,373</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

	<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам млн. тенге</b>	<b>Кредиты, выданные розничным клиентам млн. тенге</b>	<b>Всего млн. тенге</b>
<b>Не аудировано</b>			
Сумма резерва по состоянию на начало периода	90,306	11,604	101,910
Чистое создание резерва под обесценение	12,212	8,859	21,071
Влияние изменения валютных курсов	(648)	311	(337)
Списания	(1,054)	(394)	(1,448)
Восстановление ранее списанных остатков, не аудировано	-	1	1
<b>Сумма резерва по состоянию на конец периода, не аудировано и не проходило обзорную проверку</b>	<b>100,816</b>	<b>20,381</b>	<b>121,197</b>

## 12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 2017 года:

	Не аудировано 30 сентября 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>		
Необесцененные кредиты		
- непросроченные	316,083	300,290
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,099	-
- просроченные на срок более 1 года	2,250	2,250
Всего необесцененных кредитов	<u>319,432</u>	<u>302,540</u>
Обесцененные кредиты		
- непросроченные	-	1,332
- просроченные на срок менее 90 дней	1,335	-
- просроченные на срок более 1 года	6,861	6,826
Всего обесцененных кредитов	<u>8,196</u>	<u>8,158</u>
<b>Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам</b>	<b>327,628</b>	<b>310,698</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(3,979)	(3,265)
<b>Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>323,649</b>	<b>307,433</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>		
Необесцененные кредиты		
- непросроченные	1,228,895	1,123,184
- просроченная на срок менее 90 дней	1,815	2,019
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	153	3,003
- просроченные на срок более 1 года	493	274
Всего необесцененных кредитов	<u>1,231,356</u>	<u>1,128,480</u>
Обесцененные кредиты		
- непросроченные	150,918	168,571
- просроченные на срок менее 90 дней	33,101	9,451
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	16,566	19,121
- просроченные на срок более 1 года	30,480	22,780
Всего обесцененных кредитов	<u>231,065</u>	<u>219,923</u>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>1,462,421</b>	<b>1,348,403</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(136,849)	(119,167)
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,325,572</b>	<b>1,229,236</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1,790,049</b>	<b>1,659,101</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(140,828)	(122,432)
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,649,221</b>	<b>1,536,669</b>

## 12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Не аудировано 30 сентября 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>		
- непросроченные	118,643	120,073
- просроченные на срок менее 30 дней	5,050	3,927
- просроченные на срок 30-89 дней	3,386	2,887
- просроченные на срок 90-179 дней	3,359	2,569
- просроченные на срок более 180 дней	26,749	20,938
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>157,187</b>	<b>150,394</b>
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(22,960)	(15,897)
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>134,227</b>	<b>134,497</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>		
- непросроченные	26,559	27,373
- просроченные на срок менее 30 дней	930	768
- просроченные на срок 30-89 дней	398	518
- просроченные на срок 90-179 дней	329	394
- просроченные на срок более 180 дней	5,776	5,889
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>33,992</b>	<b>34,942</b>
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(3,079)	(3,129)
<b>Всего ипотечных кредитов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>30,913</b>	<b>31,813</b>
<b>Потребительские кредиты</b>		
- непросроченные	6,292	9,843
- просроченные на срок менее 30 дней	490	333
- просроченные на срок 30-89 дней	187	339
- просроченные на срок 90-179 дней	265	367
- просроченные на срок более 180 дней	3,435	3,711
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>10,669</b>	<b>14,593</b>
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(1,336)	(1,246)
<b>Всего потребительских кредитов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>9,333</b>	<b>13,347</b>
<b>Экспресс-кредиты</b>		
- непросроченные	1,583	2,067
- просроченные на срок менее 30 дней	18	35
- просроченные на срок 30-89 дней	16	29
- просроченные на срок 90-179 дней	15	27
- просроченные на срок более 180 дней	998	1,020
<b>Всего экспресс-кредитов</b>	<b>2,630</b>	<b>3,178</b>
Резерв под обесценение экспресс-кредитов	(1,029)	(1,086)
<b>Всего экспресс-кредитов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,601</b>	<b>2,092</b>
<b>Кредитные карты</b>		
- непросроченные	296	467
- просроченные на срок менее 30 дней	72	41
- просроченные на срок 30-89 дней	8	11
- просроченные на срок 90-179 дней	10	11
- просроченные на срок более 180 дней	123	88
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>509</b>	<b>618</b>
Резерв под обесценение кредитных карт	(141)	(108)
<b>Всего кредитных карты за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>368</b>	<b>510</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>204,987</b>	<b>203,725</b>
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(28,545)	(21,466)
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>176,442</b>	<b>182,259</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>1,995,036</b>	<b>1,862,826</b>
Резерв под обесценение	(169,373)	(143,898)
<b>Всего кредитов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,825,663</b>	<b>1,718,928</b>

## **12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

### **(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

По состоянию на 30 сентября 2017 года коэффициент неработающих кредитов, выданных клиентам, к валовой сумме кредитов, выданных клиентам, составляет у Группы 4.96%, что менее 10%. Руководство определяет неработающие кредиты как кредиты, выданные клиентам (валовая стоимость), просроченные на срок более 90 дней.

### **(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, которые не были обесценены.

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

- квартальный уровень убытков на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков составляет 0.57% с периодом выявления признаков обесценения, равным 3 месяцам;
- уровень миграции убытков кредитов, выданных малым и средним предприятиям в сумме менее 150 миллионов тенге, является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение последней оцененной стоимости собственности доступной на дату отчетности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10% - 20%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца (в среднем).

По состоянию на 30 сентября 2017 года руководство Группы провело оценку влияния девальвации тенге, произошедшей в августе 2016 года, на корпоративные кредиты, выраженные в иностранной валюте, для того, чтобы оценить появление дополнительных признаков обесценения. Оценка ожидаемых будущих денежных потоков от операционной деятельности корпоративных заемщиков была проведена Группой с учетом влияния девальвации тенге на будущие прогнозы выручки и соответствующих статей себестоимости и прочих затрат корпоративных заемщиков. Группа также провела переоценку стоимости обеспечения по состоянию на отчетную дату.

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 0.5 процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2017 года был бы на 8,246 миллиона тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 7,683 миллион 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 модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 10% - 30%;

## **12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

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

#### **(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 6-24 месяцев.

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 три процента, размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2017 года был бы на 5,293 миллиона тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 5,467 миллионов тенге ниже/выше).

### **(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности**

#### **(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Кредиты, выданные корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса (далее – корпоративный клиент), подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. 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, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

## 12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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.

Не аудировано 30 сентября 2017 года млн. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Необесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	5,082	5,082	-	-
Торгуемые ценные бумаги	8,774	8,774	-	-
Недвижимость	602,610	586,666	15,944	-
Движимое имущество	405,796	405,673	123	-
Транспорт	38,316	38,141	175	-
Оборудование	25,467	25,347	120	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	179,507	-	-	179,507
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	276,278	-	-	276,278
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>1,541,830</b>	<b>1,069,683</b>	<b>16,362</b>	<b>455,785</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	589	589	-	-
Торгуемые ценные бумаги	875	875	-	-
Недвижимость	53,385	50,046	3,339	-
Паи ЗПИФ	1,962	1,962	-	-
Движимое имущество	31,947	31,854	93	-
Транспортные средства	420	115	305	-
Оборудование	1,696	1,601	95	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	13,811	-	-	13,811
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	2,706	-	-	2,706
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>107,391</b>	<b>87,042</b>	<b>3,832</b>	<b>16,517</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1,649,221</b>	<b>1,156,725</b>	<b>20,194</b>	<b>472,302</b>

**12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2016 года млн. 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
<b>Необесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	11,075	11,075	-	-
Торгуемые ценные бумаги	219	219	-	-
Недвижимость	560,691	543,882	16,809	-
Прочее	702	701	1	-
Движимое имущество	105,697	105,694	3	-
Транспорт	3,392	3,238	154	-
Оборудование	15,133	15,061	72	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	190,252	-	-	190,252
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	293,091	-	-	293,091
Прочее обеспечение, зарегистрированное после отчетной даты*	244,952	244,952	-	-
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>1,425,204</b>	<b>924,822</b>	<b>17,039</b>	<b>483,343</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	1,018	1,018	-	-
Торгуемые ценные бумаги	3,018	3,018	-	-
Недвижимость	73,824	70,844	2,980	-
Залог прав требования по договору	912	912	-	-
Движимое имущество	17,867	17,697	170	-
Транспортные средства	414	88	326	-
Оборудование	1,709	1,594	115	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц	4,719	-	-	4,719
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	7,984	-	-	7,984
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>111,465</b>	<b>95,171</b>	<b>3,591</b>	<b>12,703</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1,536,669</b>	<b>1,019,993</b>	<b>20,630</b>	<b>496,046</b>

\* В таблице выше в категории «Необесцененные кредиты» в строке «Прочее обеспечение, зарегистрированное после отчетной даты» включены кредиты, по которым после отчетной даты зарегистрировано в качестве залога право требования по контрактам в общей сумме 177,878 миллионов тенге.

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Сумма, отраженная в таблице в статье «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» включает в себя необеспеченные кредиты и части кредитов, обеспеченных не в полной мере. По состоянию на 30 сентября 2017 года чистая балансовая стоимость необеспеченных корпоративных кредитов составляет 12,815 миллионов тенге, или 0.78% от корпоративного кредитного портфеля, не аудировано (31 декабря 2016 года: 34,851 миллион тенге, или 2.27% от корпоративного кредитного портфеля).

## 12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

#### (i) *Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение*

Для большей части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. У Группы есть также кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, и корпоративные гарантии, полученные от местных компаний, не имеющих рейтинга, не учитываются при оценке обесценения.

#### (ii) *Кредиты, выданные розничным клиентам*

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Согласно политике Группы, соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 70%. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии.

По оценкам руководства в чувствительности резерва под обесценение ипотечных, потребительских кредитов и кредитов на покупку автомобилей к уровню их обеспечения по сравнению с 31 декабря 2016 года существенного изменения не произошло.

**12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(г) Анализ кредитов по отраслям экономики**

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

	<b>Не аудировано</b>	
	<b>30 сентября</b>	<b>31 декабря</b>
	<b>2017 года</b>	<b>2016 года</b>
	<b>млн. тенге</b>	<b>млн. тенге</b>
Торговля	342,705	479,607
Сельское хозяйство	391,727	226,949
Услуги	355,296	257,567
Производство	327,669	317,135
Строительство	191,488	191,560
Транспорт	129,476	125,165
Финансы и страхование	49,100	47,688
Образование	1,050	1,229
Прочее	1,538	12,201
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1,790,049</b>	<b>1,659,101</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	157,187	150,394
Ипотечные кредиты	33,992	34,942
Потребительские кредиты	10,669	14,593
Экспресс-кредиты	2,630	3,178
Кредитные карты	509	618
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>204,987</b>	<b>203,725</b>
<b>Итого кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1,995,036</b>	<b>1,862,826</b>
Резерв под обесценение	(169,373)	(143,898)
	<b>1,825,663</b>	<b>1,718,928</b>

**(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа имеет 25 заемщиков или групп связанных заемщиков, не аудировано (31 декабря 2016 года: 28), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем данных кредитов на 30 сентября 2017 года составляет 711,502 миллиона тенге, не аудировано (31 декабря 2016 года: 750,270 миллионов тенге).

**(е) Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 22, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

**13 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения**

	<b>Не аудировано 30 сентября 2017 года млн. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 года млн. тенге</b>
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	13,627	14,589
- Ноты НБРК	-	396
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>13,627</b>	<b>14,985</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	1,107	1,120
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,883	1,883
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>2,990</b>	<b>3,003</b>
Резерв под обесценение	(1,883)	(1,883)
<b>Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,107</b>	<b>1,120</b>
	<b>14,734</b>	<b>16,105</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<b>Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>- Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	7,396	15,678
Ноты НБРК	-	489
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>7,396</b>	<b>16,167</b>
	<b>22,130</b>	<b>32,272</b>

**Анализ изменения резерва под обесценение**

	<b>Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года млн. тенге</b>	<b>Не аудировано и не прошло обзорную проверку Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года млн. тенге</b>
Величина резерва по состоянию на начало года	1,883	1,883
Чистое создание резерва под обесценение	-	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>1,883</b>	<b>1,883</b>

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

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на Казахстанской фондовой бирже («КФБ»), за исключением облигаций АО «Астана недвижимость» (далее - «Астана недвижимость»). Облигации АО «Астана недвижимость» были исключены из обращения на КФБ в июле 2011 года. По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа создала 100% резерв под обесценение по этим облигациям в размере 1,883 миллиона тенге.

## 14 Инвестиции в ассоциированные компании

Инвестиции в ассоциированные компании Группы на отчетную дату указаны ниже:

Название	Основная деятельность	Место регистрации и деятельности	Процент владения	
			30/09/2017	31/12/16
АО «Банк ЦентрКредит»	Банковская деятельность	Казахстан	29.56%	-

Все вышеуказанные инвестиции в ассоциированные компании отражены по методу долевого участия.

17 апреля 2017 года Группа приобрела 48,023,250 штук простых акций АО «Банк ЦентрКредит», в результате этого доля владения акциями составила 29.56%.

Сводная финансовая информация по ассоциированной компании Группы представлена ниже. Эта информация отражает показатели отчетности ассоциированной компании по МСФО, с учетом корректировок справедливой стоимости возникших на дату приобретения и разниц в результате применения учетной политики Группы:

	<b>Не аудировано 30 сентября 2017 года млн. тенге</b>
<b>АО «Банк ЦентрКредит»</b>	
Активы	1,202,389
Обязательства	(1,150,018)
<b>Чистые активы</b>	<b>52,371</b>

	<b>Не аудировано с 17 апреля по 30 сентября 2017 г. млн. тенге</b>
Процентный доход	53,026
Прибыль за период	6,620
Прочий совокупный доход за период	470
<b>Итого совокупный доход за период</b>	<b>7,090</b>

	<b>Не аудировано 30 сентября 2017 года млн. тенге</b>
Доля владения Группы в чистых активах ассоциированной компании на дату приобретения	13,385
Итого совокупный доход за период с даты приобретения, причитающийся акционерам Группы	2,096
Доля владения Группы в чистых активах ассоциированной компании на конец периода	15,481
Привилегированные акции ассоциированной компании	2,332
<b>Балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные компании на конец периода</b>	<b>17,813</b>

**15 Кредиты, полученные от государственной компании**

	Дата получения	Срок погашения	Ставка вознаграж- дения	Не аудировано	Балансовая
				30 сентября 2017 года	31 декабря 2016 года
				млн. тенге	млн. тенге
Кредиты от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»:					
Кредит 1	29.08.2014	15.06.2023	3.00%	18,514	20,525
Кредит 2	20.01.2016	31.10.2024	3.00%	6,201	6,823
Кредит 3	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	3,069	3,355
Кредит 4	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	2,131	2,330
Кредит 5	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	2,121	2,318
Кредит 6	06.01.2014	04.12.2021	10.00%	620	727
				<b>32,656</b>	<b>36,078</b>

Кредиты, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро») были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса (далее – «Правила»).

В 2014 году, в соответствии с Правилами и на основании соглашения между КазАгро и Группой, КазАгро разместило в Группе целевой срочный депозит в размере 541 миллион долларов США по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2023 году (Примечание 17). По состоянию на 30 сентября 2017 года размер депозита составил 440 миллионов долларов США, не аудировано (31 декабря 2016 г.: 471 миллион долларов США). Согласно договорам займа и депозита между КазАгро и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов субъектам агропромышленного комплекса с целью поддержки финансового оздоровления. Руководство Группы считает, что существуют еще несколько других подобных финансовых инструментов, например, кредиты от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (далее – «ДАМУ»), в связи с особым характером кредиты и депозиты от КазАгро и ДАМУ представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредиты от КазАгро были получены в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

**16 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов**

	Не аудировано	31 декабря
	30 сентября 2017 года	2016 года
		млн. тенге
Кредиты банков и прочих финансовых институтов	89,012	121,754
Депозиты банков	30,172	35,277
Счета типа «востро»	120	74
		<b>119,304</b>
		<b>157,105</b>

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа имеет два финансовых института (31 декабря 2016 года: два финансовых института), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных контрагентов по состоянию на 30 сентября 2017 года составляет 88,213 миллионов тенге, не аудировано (31 декабря 2016 года: 133,919 миллионов тенге).

## 16 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов, продолжение

По состоянию на 30 сентября 2017 года, счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов включали в себя долгосрочные кредиты от ДАМУ в размере 22,941 миллионов тенге по ставке 2% годовых со сроком погашения в 2034 и 2035 годах с возможностью досрочного погашения, не аудировано. Займы были получены в соответствии с Государственной программой (далее - «Программа») финансирования субъектов малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ») определенных отраслей. Согласно договорам займов между ДАМУ и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет.

Руководство Группы считает, что существует еще несколько других подобных финансовых инструментов и в связи с особым характером кредиты от КазАгро (Примечание 15) и ДАМУ представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, займы от ДАМУ были получены в рамках обычной сделки, при этом суммы, полученные в рамках кредитов, представляют собой справедливую стоимость кредитов при первоначальном признании.

## 17 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано 30 сентября 2017 года млн. тенге	31 декабря 2016 года млн. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	231,328	245,340
- Розничные	19,687	38,187
- Начисленные проценты	-	-
Срочные депозиты		
- Корпоративные	792,649	634,975
- Розничные	795,817	747,890
- Начисленные проценты	6,744	6,532
	<b>1,846,225</b>	<b>1,672,924</b>

По состоянию на 30 сентября 2017 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 20,972 миллиона тенге, не аудировано (31 декабря 2016 года: 23,556 миллионов тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 сентября 2017 года, Группа имеет 7 клиентов, не аудировано (31 декабря 2016 года: 8 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2017 года составляет 421,659 миллионов тенге, не аудировано (31 декабря 2016 года: 402,504 миллиона тенге).

Текущие счета и депозиты клиентов включают целевой срочный депозит КазАгро в размере 440 миллионов долларов США по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2023 году, размещенный на условиях, описанных в Примечании 15, не аудировано (31 декабря 2016 г.: 471 миллион долларов США).

## 18 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	<b>Не аудировано</b>	
	<b>30 сентября</b>	<b>31 декабря</b>
	<b>2017 года</b>	<b>2016 года</b>
	<b>млн. тенге</b>	<b>млн. тенге</b>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	119,682	102,255

### **Залог, принятый в качестве обеспечения активов**

По состоянию на 30 сентября 2017 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена активами, имеющимися в наличии для продажи, справедливая стоимость которых составляет 73,196 миллионов тенге, не аудировано, инвестициями, удерживаемыми до срока погашения, амортизированной стоимостью 7,396 миллионов тенге, не аудировано (Примечание 13) и ценными бумагами, принятыми в залог по сделкам «обратного репо», справедливая стоимость которых составляет 45,254 миллиона тенге.

## 19 Акционерный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 сентября 2017 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 77,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций, не аудировано (31 декабря 2016 года: 77,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 59,713,421 обыкновенных акций и 2,467,101 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций, не аудировано (31 декабря 2016 года: 58,663,973 обыкновенных акций и 2,436,645 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, было дополнительно размещено 1,050,000 обыкновенных акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию, не аудировано (30 сентября 2016 года: 14,800,085 обыкновенных акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию, не аудировано и не проходило обзорную проверку).

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

### (б) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа владела 136,579 собственными обыкновенными акциями, не аудировано (31 декабря 2016 года: 136,027 обыкновенных акций).

## 20 Прибыль на акцию

### Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 30 сентября 2017 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 16,625 миллионов тенге, не аудировано (девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года: 9,258 миллионов тенге, не аудировано и не проходило обзорную проверку), и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении – 59,267,513 акций, не аудировано (девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года: 47,852,045 акций), и определяется следующим образом:

	Не аудировано и не проходило обзорную проверку Три месяца, закончив- шиеся 30 сентября 2017 г.	Не аудировано и не проходило обзорную проверку Три месяца, закончив- шиеся 30 сентября 2016 г.	Не аудировано Девять месяцев, закончив- шиеся 30 сентября 2017 г.	Не аудировано и не проходило обзорную проверку Девять месяцев, закончив- шиеся 30 сентября 2016 г.
Прибыль, в млн. тенге	7,315	1,908	16,625	9,258
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало периода	59,713,436	48,665,284	58,663,973	43,865,942
Влияние акций, (выкупленных) выпущенных в течение периода	(7)	2,221,101	603,540	3,986,103
<b>Средневзвешенное количество обыкновенных акций</b>	<b>59,713,429</b>	<b>50,886,385</b>	<b>59,267,513</b>	<b>47,852,045</b>
Базовая прибыль на акцию, в тенге	123	37	281	193

Группа не имеет ценных бумаг, имеющих потенциально разводняющий эффект.

## 21 Анализ по сегментам

Группа имеет два отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- банковская деятельность – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с клиентами; торговые операции и операции корпоративного финансирования; финансирование деятельности Банка и управление банковскими рисками посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг;
- страхование – осуществление деятельности по страхованию и перестрахованию.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на нормативной финансовой отчетности, рассматриваемые Председателем Правления Группы. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

**21 Анализ по сегментам, продолжение**

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	<b>Не аудировано 30 сентября 2017 г. млн. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г. млн. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Банковская деятельность	2,437,663	2,274,661
Страхование	12,537	11,402
Нераспределенные активы	21,451	6,904
<b>Всего активов</b>	<b>2,471,651</b>	<b>2,292,967</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Банковская деятельность	2,242,001	2,099,995
Страхование	4,869	4,283
Нераспределенные обязательства	606	462
<b>Всего обязательств</b>	<b>2,247,476</b>	<b>2,104,740</b>

Информация по основным отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, может быть представлена следующим образом:

<b>Не аудировано млн. тенге</b>	<b>Банковская деятельность</b>	<b>Страхование</b>	<b>Нераспре- деленные сегменты</b>	<b>Всего</b>
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	150,813	631	399	151,843
Комиссионные доходы	12,037	23	81	12,141
Заработанные страховые премии, брутто	-	3,782	-	3,782
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(34)	(14)	53	5
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	3,344	-	36	3,380
Дивидендный доход	-	-	8	8
Прочие операционные доходы	2,084	9	90	2,183
<b>Доход</b>	<b>168,244</b>	<b>4,431</b>	<b>667</b>	<b>173,342</b>
Процентные расходы	(91,495)	-	(45)	(91,540)
Комиссионные расходы	(2,599)	(429)	(21)	(3,049)
Страховые премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	(676)	-	(676)
Страховые претензии начисленные, нетто	-	(1,325)	-	(1,325)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(219)	3	(155)	(371)
Убытки от обесценения	(19,967)	-	(22)	(19,989)
Расходы на персонал	(16,786)	(1,057)	(153)	(17,996)
Прочие общие и административные расходы	(21,645)	(460)	(198)	(22,303)
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>15,533</b>	<b>487</b>	<b>73</b>	<b>16,093</b>
Расход по подоходному налогу				(1,085)
<b>Чистая прибыль после налогообложения</b>				<b>15,008</b>
<b>Прочие показатели по сегментам</b>				
Поступления основных средств	2,707	11	2	2,720
Износ и амортизация	2,655	75	6	2,736

## 21 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, может быть представлена следующим образом:

Не аудировано и не прошло обзорную проверку млн. тенге	Банковская деятельность		Нераспределенные сегменты	Всего
	Банковская деятельность	Страхование	Нераспределенные сегменты	
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	132,526	409	287	133,222
Комиссионные доходы	11,745	20	200	11,965
Заработанные страховые премии, брутто	-	5,729	-	5,729
Чистый (убыток) доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	316	55	113	484
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	4,924	67	(58)	4,933
Дивидендный доход	-	-	10	10
Прочие операционные доходы	1,614	10	30	1,654
<b>Доход</b>	<b>151,125</b>	<b>6,290</b>	<b>582</b>	<b>157,997</b>
Процентные расходы	(81,612)	-	(37)	(81,649)
Комиссионные расходы	(2,278)	(797)	(21)	(3,096)
Страховые премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	(836)	-	(836)
Страховые претензии начисленные, нетто	-	(2,584)	-	(2,584)
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(499)	-	-	(499)
Убытки от обесценения	(19,137)	-	(3)	(19,140)
Расходы на персонал	(16,900)	(1,127)	(140)	(18,167)
Прочие общие и административные расходы	(19,433)	(818)	(103)	(20,354)
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>11,266</b>	<b>128</b>	<b>278</b>	<b>11,672</b>
Расход по подоходному налогу				(2,163)
<b>Чистая прибыль после налогообложения</b>				<b>9,509</b>
<b>Прочие показатели по сегментам</b>				
Поступления основных средств	5,059	47	6	5,112
Износ и амортизация	2,422	74	4	2,500

Процентные расходы распределены между сегментами на основании информации, представленной в неконсолидированной финансовой отчетности каждого сегмента с учетом элиминации операций внутри Группы.

**21 Анализ по сегментам, продолжение****Сверки между величинами дохода отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств**

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 г.	Не аудировано и не прошло обзорную проверку Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 г.
<b>Доход</b>		
Всего дохода отчетных сегментов	173,342	157,997
Исключение дохода по операциям между сегментами	(91)	864
Признание доли Банка в прибыли ассоциированной компании	1,957	-
<b>Консолидированный доход</b>	<b>175,208</b>	<b>158,861</b>
<b>Прибыль или убыток</b>		
Всего прибыли отчетных сегментов	15,008	9,509
Исключение прибыли или убытка по операциям между сегментами	1,617	(251)
<b>Консолидированная прибыль за период</b>	<b>16,625</b>	<b>9,258</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Всего активов отчетных сегментов	2,471,651	2,250,347
Исключение активов по операциям между сегментами	(48,790)	(42,934)
<b>Консолидированные активы</b>	<b>2,422,861</b>	<b>2,207,413</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Всего обязательств отчетных сегментов	2,247,476	2,065,802
Исключение обязательств по операциям между сегментами	(11,118)	(21,323)
<b>Консолидированные обязательства</b>	<b>2,236,358</b>	<b>2,044,479</b>

Большая часть доходов от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов сосредоточена в Республике Казахстан.

*Информация о крупных клиентах*

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, у отчетных сегментов не было корпоративных клиентов (2016 год: отсутствуют), доходы по операциям с каждым из которых превышала бы 10% от общей суммы дохода Группы.

## 22 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. Существенных изменений в политиках и процедурах по управлению рисками за 9 месяцев 2017 года не произошло.

### (а) Рыночный риск

#### (i) Риск изменения ставки вознаграждения

##### Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

Не аудировано млн. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>30 сентября 2017 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	87,620	-	-	-	-	185,948	273,568
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,495	-	939	-	-	5,282	7,716
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,411	856	2,001	20,241	774	141	27,424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	70,648	369	27,363	685	852	54	99,971
Кредиты, выданные клиентам	94,615	166,399	420,139	913,142	231,368	-	1,825,663
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	915	38	319	8,447	12,411	-	22,130
Дебиторская задолженность по сделкам «репо»	46,286	-	-	-	-	-	46,286
	<b>304,990</b>	<b>167,662</b>	<b>450,761</b>	<b>942,515</b>	<b>245,405</b>	<b>191,425</b>	<b>2,302,758</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты, полученные от государственной компании	148	225	-	18,813	13,470	-	32,656
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	237	32,902	7,499	40,563	38,103	-	119,304
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	15,342	-	-	15,342
Текущие счета и депозиты клиентов	220,325	210,103	664,543	481,660	161,550	108,044	1,846,225
Долговые ценные бумаги выпущенные	114	541	10,006	2,919	12,020	-	25,600
Субординированный долг	886	405	9,806	37,340	9,317	2,467	60,221
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	119,682	-	-	-	-	-	119,682
	<b>341,392</b>	<b>244,176</b>	<b>691,854</b>	<b>596,637</b>	<b>234,460</b>	<b>110,511</b>	<b>2,219,030</b>
	<b>(36,402)</b>	<b>(76,514)</b>	<b>(241,093)</b>	<b>345,878</b>	<b>10,945</b>	<b>80,914</b>	<b>83,728</b>

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

млн. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2016 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	10,972	-	-	-	-	202,821	213,793
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	108	-	2,842	-	-	8,477	11,427
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4,427	44,422	6,267	16,306	121	1,316	72,859
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2	-	3,985	1,023	987	74,135	80,132
Кредиты, выданные клиентам	159,102	211,008	375,245	784,767	188,806	-	1,718,928
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2,424	9,146	8,670	12,032	-	32,272
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	44,341	-	-	-	-	-	44,341
	<b>218,952</b>	<b>257,854</b>	<b>397,485</b>	<b>810,766</b>	<b>201,946</b>	<b>286,749</b>	<b>2,173,752</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Кредиты, полученные от государственной компаний	83	-	18	5,696	30,281	-	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,482	650	60,822	51,463	42,688	-	157,105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	15,186	-	-	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	179,874	112,974	439,985	606,503	168,143	165,445	1,672,924
Долговые ценные бумаги выпущенные	123	-	20,687	12,806	1,939	-	35,555
Субординированный долг	166	351	930	29,551	25,971	2,430	59,399
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	102,255	-	-	-	-	-	102,255
	<b>283,983</b>	<b>113,975</b>	<b>522,442</b>	<b>721,205</b>	<b>269,022</b>	<b>167,875</b>	<b>2,078,502</b>
	<b>(65,031)</b>	<b>143,879</b>	<b>(124,957)</b>	<b>89,561</b>	<b>(67,076)</b>	<b>118,874</b>	<b>95,250</b>

**22 Управление рисками, продолжение****(а) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средние эффективные ставки вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Не аудировано 30 сентября 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Тенге	Долл. США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	0.48	5.16	-	0.36	5.13
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	9.38	-	6.49	16.34	8.96	1.62
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12.00	6.29	3.18	13.39	6.16	4.16
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.39	-	-	13.54	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14.00	7.2	19.8	14.52	8.14	20.10
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	6.39	3.44	-	6.66	3.58	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	9.42	2.25	8.73	11.52	2.97	10.43
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, полученные от государственной компании	3.14	-	-	3.14	-	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	6.95	3.77	9.12	7.72	5.08	9.19
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	8.44	2.29	1.64	8.20	2.50	1.00
- Срочные депозиты	12.98	3.75	7.83	13.10	3.70	9.00
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3.00	-	-	3.00	-	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.48	-	-	9.29	-	14.00
Субординированный долг	9.62	-	-	9.86	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9.36	2.15	8.56	12.23	2.87	10.33

## 22 Управление рисками, продолжение

### (а) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

##### Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения, и позиций по процентным активам и обязательствам, ожидаемым на срок до двенадцати месяцев, существующих по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом.

	Не аудировано			
	30 сентября 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1,512	1,512	(86)	(86)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1,512)	(1,512)	86	86

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) с использованием модифицированной дюрации может быть представлен следующим образом.

	Не аудировано			
	30 сентября 2017 года		31 декабря 2016 года	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	148	298	174	455
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(148)	(298)	(174)	(455)

#### (ii) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

## 22 Управление рисками, продолжение

### (a) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 сентября 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге	Доллары США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Всего
	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге
<b>Не аудировано</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	97,426	134,534	30,176	11,105	327	273,568
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	5,996	585	-	1,135	-	7,716
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	26,996	206	63	159	-	27,424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99,971	-	-	-	-	99,971
Кредиты, выданные клиентам	734,987	953,315	7,651	129,710	-	1,825,663
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	9,736	12,394	-	-	-	22,130
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	4,622	10,314	-	31,350	-	46,286
Страховые премии и активы по перестрахованию	317	-	-	-	-	317
Прочие финансовые активы	3,570	69	120	2,041	-	5,800
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>983,621</b>	<b>1,111,417</b>	<b>38,010</b>	<b>175,500</b>	<b>327</b>	<b>2,308,875</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Кредиты, полученные от государственной компании	32,656	-	-	-	-	32,656
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	110,131	5,307	46	3,820	-	119,304
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15,342	-	-	-	-	15,342
Текущие счета и депозиты клиентов	577,140	1,103,095	29,249	136,236	505	1,846,225
Долговые ценные бумаги выпущенные	25,600	-	-	-	-	25,600
Субординированный долг	60,221	-	-	-	-	60,221
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	78,020	10,313	-	31,349	-	119,682
Прочие финансовые обязательства	1,888	54	7	991	-	2,940
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>900,998</b>	<b>1,118,769</b>	<b>29,302</b>	<b>172,396</b>	<b>505</b>	<b>2,221,970</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 30 сентября 2017 года</b>	<b>82,623</b>	<b>(7,352)</b>	<b>8,708</b>	<b>3,104</b>	<b>(178)</b>	<b>86,905</b>
<b>Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>(351)</b>	<b>8,631</b>	<b>(8,483)</b>	<b>(1)</b>	<b>192</b>	<b>(12)</b>
<b>Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>82,272</b>	<b>1,279</b>	<b>225</b>	<b>3,103</b>	<b>14</b>	<b>86,893</b>

## 22 Управление рисками, продолжение

### (а) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Тенге млн. тенге	Доллары США млн. тенге	Евро млн. тенге	Рубль млн. тенге	Прочие валюты млн. тенге	Всего млн. тенге
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	114,580	66,285	11,577	21,118	233	213,793
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	10,148	200	-	1,079	-	11,427
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	72,485	177	54	44	99	72,859
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	80,132	-	-	-	-	80,132
Кредиты, выданные клиентам	591,832	994,227	11,397	121,472	-	1,718,928
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	20,256	12,016	-	-	-	32,272
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	4,225	8,272	-	31,844	-	44,341
Страховые премии и активы по перестрахованию	229	-	-	-	-	229
Прочие финансовые активы	6,860	148	61	329	-	7,398
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>900,747</b>	<b>1,081,325</b>	<b>23,089</b>	<b>175,886</b>	<b>332</b>	<b>2,181,379</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Кредиты, полученные от государственной компании	36,078	-	-	-	-	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	133,152	18,931	13	5,009	-	157,105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	15,186	-	-	-	-	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	467,101	1,053,287	22,809	129,521	206	1,672,924
Долговые ценные бумаги выпущенные	35,108	-	-	447	-	35,555
Субординированный долг	59,399	-	-	-	-	59,399
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	62,139	8,273	-	31,843	-	102,255
Прочие финансовые обязательства	1,991	51	1	371	-	2,414
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>810,154</b>	<b>1,080,542</b>	<b>22,823</b>	<b>167,191</b>	<b>206</b>	<b>2,080,916</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>90,593</b>	<b>783</b>	<b>266</b>	<b>8,695</b>	<b>126</b>	<b>100,463</b>

## 22 Управление рисками, продолжение

### (a) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Валютный риск, продолжение

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена по финансовым активам и обязательствам за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	Не аудировано		31 декабря 2016 года	
	30 сентября 2017 года	Капитал	Прибыль	Капитал
	или убыток	млн. тенге	или убыток	млн. тенге
	млн. тенге		млн. тенге	млн. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге (2016 г.: 10%)	102	102	63	63
10% рост курса евро по отношению к тенге (2016 г.: 10%)	18	18	21	21
10% рост курса рубля по отношению к тенге (2016 г.: 10%)	248	248	(4)	696

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

### (б) Кредитный риск

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано	
	30 сентября 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	млн. тенге	млн. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Эквиваленты денежных средств и счета типа «ностро»	227,108	157,535
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	7,716	11,427
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	27,236	71,590
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	99,918	79,861
Кредиты, выданные клиентам	1,825,663	1,718,928
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	22,130	32,272
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	46,286	44,341
Страховые премии и активы по перестрахованию	317	229
Прочие финансовые активы	5,800	7,398
<b>Всего максимальной подверженности кредитному риску</b>	<b>2,262,174</b>	<b>2,123,581</b>

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 12.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 24.

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, не аудировано (31 декабря 2016 года: не имеет должников или групп взаимосвязанных должников), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

**22 Управление рисками, продолжение****(в) Риск ликвидности**

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2017 года:

Не аудировано млн. тенге	До							Просро- ченные	Всего
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения			
<b>Непроизводные активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	273,568	-	-	-	-	-	-	-	273,568
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	5,753	-	939	-	-	1,024	-	-	7,716
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	3,411	857	2,001	20,240	774	141	-	-	27,424
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	70,648	369	27,363	686	852	53	-	-	99,971
Кредиты, выданные клиентам	33,371	166,398	420,139	913,142	231,369	-	61,244	-	1,825,663
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	915	-	319	8,485	12,411	-	-	-	22,130
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	17,813	-	-	17,813
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	46,286	-	-	-	-	-	-	-	46,286
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	48,393	-	-	48,393
Инвестиционная собственность	-	-	-	2,307	-	12,447	-	-	14,754
Страховые премии и активы по перестрахованию	184	126	349	867	-	-	39	-	1,565
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	18,973	-	-	-	-	-	18,973
Текущий налоговый актив	-	-	1,623	107	5	-	-	-	1,735
Отложенный налоговый актив	-	-	-	24	-	419	-	-	443
Прочие активы	3,880	1,552	6,050	724	41	1,933	2,247	-	16,427
<b>Всего активов</b>	<b>438,016</b>	<b>169,302</b>	<b>477,756</b>	<b>946,582</b>	<b>245,452</b>	<b>82,223</b>	<b>63,530</b>	-	<b>2,422,861</b>
<b>Непроизводные обязательства</b>									
Кредиты, полученные от государственной компании	149	225	-	18,813	13,469	-	-	-	32,656
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	236	32,903	7,499	40,563	38,103	-	-	-	119,304
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	15,342	-	-	-	-	15,342
Текущие счета и депозиты клиентов	321,798	210,104	664,327	481,876	161,550	6,570	-	-	1,846,225
Долговые ценные бумаги выпущенные	113	542	10,006	2,919	12,020	-	-	-	25,600
Субординированный долг	886	405	9,806	37,340	9,317	2,467	-	-	60,221
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	119,682	-	-	-	-	-	-	-	119,682
Резервы по договорам страхования	253	119	2,797	1,315	-	-	-	-	4,484
Отложенное налоговое обязательство	-	-	4,805	-	5	-	-	-	4,810
Прочие обязательства	4,091	2,754	748	414	19	8	-	-	8,034
<b>Всего обязательств</b>	<b>447,208</b>	<b>247,052</b>	<b>699,988</b>	<b>598,582</b>	<b>234,483</b>	<b>9,045</b>	-	-	<b>2,236,358</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(9,192)</b>	<b>(77,750)</b>	<b>(222,232)</b>	<b>348,000</b>	<b>10,969</b>	<b>73,178</b>	<b>63,530</b>	-	<b>186,503</b>

**22 Управление рисками, продолжение****(в) Риск ликвидности, продолжение**

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

млн. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>Непроизводные активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	213,793	-	-	-	-	-	-	213,793
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	7,565	-	2,823	-	-	1,039	-	11,427
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4,427	44,422	6,267	16,306	121	1,316	-	72,859
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2	-	3,985	1,023	987	74,135	-	80,132
Кредиты, выданные клиентам	101,971	211,008	375,245	784,767	188,806	-	57,131	1,718,928
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2,424	9,146	8,670	12,032	-	-	32,272
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	44,341	-	-	-	-	-	-	44,341
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	48,065	-	48,065
Инвестиционная собственность	-	-	-	351	-	3,374	-	3,725
Страховые премии и активы по перестрахованию	151	62	433	1	-	-	24	671
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	5,950	-	-	-	-	5,950
Текущий налоговый актив	-	-	281	-	-	-	-	281
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	24	336	-	360
Прочие активы	1,866	1,614	6,161	5,747	47	10,840	958	27,233
<b>Всего активов</b>	<b>374,116</b>	<b>259,530</b>	<b>410,291</b>	<b>816,865</b>	<b>202,017</b>	<b>139,105</b>	<b>58,113</b>	<b>2,260,037</b>
<b>Непроизводные обязательства</b>								
Кредиты, полученные от государственной компании	83	-	18	5,696	30,281	-	-	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,482	650	60,822	51,463	42,688	-	-	157,105
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	15,186	-	-	-	15,186
Текущие счета и депозиты клиентов	345,295	112,657	439,985	606,820	168,143	24	-	1,672,924
Долговые ценные бумаги выпущенные	123	-	10,687	12,806	11,939	-	-	35,555
Субординированный долг	166	351	930	29,551	25,971	2,430	-	59,399
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	102,255	-	-	-	-	-	-	102,255
Резервы по договорам страхования	21	300	2,804	673	-	-	-	3,798
Отложенное налоговое обязательство	-	-	4,421	-	4	-	-	4,425
Текущее налоговое обязательство	265	-	22	-	-	-	-	287
Прочие обязательства	4,113	1,119	1,652	196	48	-	-	7,128
<b>Всего обязательств</b>	<b>453,803</b>	<b>115,077</b>	<b>521,341</b>	<b>722,391</b>	<b>279,074</b>	<b>2,454</b>	<b>-</b>	<b>2,094,140</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(79,687)</b>	<b>144,453</b>	<b>(111,050)</b>	<b>94,474</b>	<b>(77,057)</b>	<b>136,651</b>	<b>58,113</b>	<b>165,897</b>

## 23 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены в соответствии с законодательством.

- Капитал 1 уровня, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций нематериальных активов, включая гудвилл, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.
- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг в национальной валюте за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых Банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня, за минусом разницы между суммой депозитов физических лиц и собственным капиталом согласно данным бухгалтерского баланса, умноженным на 5,5 и за минусом положительной разницы между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обесценения активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно Приложению 1 к Нормативам и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства РК о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее – положительная разница).

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2);
- отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 30 сентября 2017 и 31 декабря 2016 годов минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – 0.055 и 0.050
- k1-2 – 0.065 и 0.060
- k2 – 0.080 и 0.075

## 23 Управление капиталом, продолжение

На 30 сентября 2017 и 31 декабря 2016 года Банк выполнял законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала. По состоянию на 30 сентября 2017 года, коэффициенты Банка составили: k1 – 0.091, k1-2 – 0.092 и k2 – 0.103 (31 декабря 2016 года: k1 – 0.089, k1-2 – 0.089 и k2 – 0.111).

В таблице далее показан анализ состава капитала по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года рассчитанного в соответствии с требованиями постановления Правления НБ РК от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции» и требованиями постановления Правления НБ РК от 30 мая 2016 года №147 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции банка» с учетом изменений.

	<b>Не аудировано</b>	
	<b>30 сентября 2017 г.</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b>
	<b>млн. тенге</b>	<b>млн. тенге</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
<b>Основной капитал:</b>		
Акционерный капитал	90,940	88,840
Дополнительно оплаченный капитал	2	2
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	44,773	34,509
Нераспределенная прибыль текущего года	14,900	10,264
Накопленный раскрытый резерв (резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых периодов, рассчитанные в соответствии с нормативными требованиями)	28,614	28,614
Резерв по переоценке стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	87	(145)
<b>Регуляторные корректировки:</b>		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(2,249)	(2,067)
Регуляторные корректировки, подлежащие вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала	-	(117)
<b>Итого основного капитала</b>	<b>177,067</b>	<b>159,900</b>
<b>Добавочный капитал:</b>		
Оплаченные привилегированные акции, не соответствующие установленным критериям	2,000	2,500
Инвестиции банка в бессрочные финансовые инструменты финансовых организаций, в которых банк имеет 10 (десять) и более процентов от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) подлежащие вычету из добавочного капитала	-	(2,500)
<b>Капитал 1-го уровня</b>	<b>179,067</b>	<b>159,900</b>

**23 Управление капиталом, продолжение**

	<b>Не аудировано 30 сентября 2017 г. млн. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г. млн. тенге</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированный долг, привлеченный до 1 января 2015 года, в национальной валюте	38,212	49,038
<b>Регуляторные корректировки:</b>		
Инвестиции банка в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, подлежащие вычету из капитала второго уровня	(9,724)	(9,499)
<b>Всего капитала 2-го уровня</b>	<b>28,488</b>	<b>39,539</b>
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	(7,509)	-
<b>Всего капитала</b>	<b>200,046</b>	<b>199,439</b>
<b>Активы, условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учетом риска, операционный риск</b>		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	1,844,667	1,696,518
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	53,129	44,711
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	1,738	1,977
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	2,581	15,982
Операционный риск	49,062	41,205
<b>Всего активов, условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учетом риска, операционный риск</b>	<b>1,951,177</b>	<b>1,800,393</b>
<b>Коэффициент k1</b>	<b>0.091</b>	<b>0.089</b>
<b>Коэффициент k1-2</b>	<b>0.092</b>	<b>0.089</b>
<b>Коэффициент k2</b>	<b>0.103</b>	<b>0.111</b>

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями НБРК, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

## 24 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 также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Группа применяет при предоставлении кредитных обязательств, финансовых гарантий, 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 возможного 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.

	<b>Не аудировано 30 сентября 2017 г. млн. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г. млн. тенге</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Гарантии	100,153	99,486
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	86,324	87,787
Аккредитивы	2,986	510
Обязательства по кредитным картам	1,032	941
Неиспользованные овердрафты	8	911
	<b>190,503</b>	<b>189,635</b>

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 сентября 2017 года Группа имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала, перед одним клиентом на общую сумму 45,216 миллионов тенге (31 декабря 2016 года: 48,994 миллиона тенге), вся сумма указанных обязательств относится к гарантиям, выданным Группой.

## 25 Условные обязательства

### (а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

### (б) Судебные разбирательства

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

### (в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, часто, содержат неоднозначные, 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 отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. 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 финансовое положение может быть существенным.

## 26 Сделки между связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

Господин Жақсыбек Д. Ә., являясь крупным акционером АО «Корпорация Цесна» и доверительным управляющим акциями АО «Корпорация Цесна», принадлежащими господину Джаксыбекову А.Р., является стороной, осуществляющей конечный контроль над Группой. Материнская компания Группы АО «Финансовый Холдинг «Цесна» (далее - «Материнская компания») составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

**26 Сделки между связанными сторонами, продолжение****(б) Операции с членами Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 г. млн. тенге	Не аудировано и не прошло обзорную проверку Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 г. млн. тенге
Члены Совета директоров	419	452
Члены Правления	387	281
	<b>806</b>	<b>733</b>

По состоянию на 30 сентября 2017 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	Не аудировано 30 сентября 2017 г. млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	31 декабря 2016 г. млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	11	12.83	131	12.11
Резерв под обесценение кредитов			(1)	-
Прочие активы	-	-	92	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	4,791	4,00	17,409	-
<b>Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении</b>				
Условные обязательства	247	-	139	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 г. млн. тенге	Не аудировано и не прошло обзорную проверку Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 г. млн. тенге
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	6	20
Процентные расходы	(112)	(156)
	<b>(106)</b>	<b>(136)</b>

**26 Операции между связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с участием прочих связанных сторон**

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию, конечную материнскую компанию, дочерние компании материнской компании и прочие связанные стороны. По состоянию на 30 сентября 2017 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, составили:

	Материнская компания		Конечная материнская компания и ее дочерние компании		Ассоциированные компании		Прочие*		Всего млн. тенге
	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
<b>Не аудировано</b>									
<b>Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные и приравненные к ним средства:									
- в долларах США	-	-	-	-	95	-	-	-	95
Кредиты, выданные клиентам									
В тенге:									
Кредиты до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	-	-	6	11.00	6
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	17,813	-	-	-	17,813
Прочие активы	-	-	1,760	-	-	-	-	-	1,760
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Текущие счета и депозиты клиентов									
В тенге	2	0.52	3,230	9.96	-	-	1,425	8.96	4,657
В долларах США	791	5.90	1,382	4.74	-	-	35,396	3.56	37,569
В прочей валюте	-	-	-	-	-	-	908	3.03	908
<b>Статьи, не признанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении</b>									
Условные обязательства									
	-	-	-	-	-	-	274	-	274
<b>Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>									
Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентные расходы	(135)	-	(243)	-	-	-	(892)	-	(1,270)
Комиссионные доходы	1	-	1	-	-	-	-	-	2
Прочие общие и административные расходы	-	-	(821)	-	-	-	-	-	(821)

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

По состоянию на 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, составили:

	Материнская компания		Конечная материнская компания и прочие дочерние компании		Прочие*		Всего млн. тенге
	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
<b>Не аудировано</b>							
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
- в казахстанских тенге	-	-	218	-	-	-	218
Кредиты, выданные клиентам в тенге:							
Кредиты до вычета резерва под обесценение	-	-	-	-	8	11.81	8
Прочие активы	-	-	1,410	-	-	-	1,410
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов							
В тенге	1	1.59	1,760	12.7	196	8.89	1,957
В долларах США	5,734	5.87	4,309	5.54	22,867	4.44	32,910
В прочей валюте	-	-	-	-	774	3.08	774
Прочие обязательства							
<b>Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении</b>							
Условные обязательства	-	-	-	-	279	-	279
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>							
Процентные доходы	-	-	-	-	1	-	1
Процентные расходы	(279)	(1,258)	-	-	(52)	-	(1,589)
Комиссионные доходы	6	2	-	-	-	-	8
Прочие общие и административные расходы	-	(626)	-	-	-	-	(626)

\* Прочие связанные стороны включают предприятия, контролируемые конечной контролирующей стороной.

## 27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы 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 приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. 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 валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. 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 рыночных данных могут служить некоторые ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Справедливая стоимость некотируемых долевых финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 51 миллион тенге, не аудировано, не может быть определена (31 декабря 2016 года: 51 миллион тенге).

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

## 27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- ставки дисконтирования 13.1% – 15.1% и 5.5% – 7.1% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам выраженным в тенге и долларах США, соответственно;
- ставки дисконтирования 9.0% – 18.8% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам;
- ставки дисконтирования 2.0% – 8.1% и 1.4% – 12.1% используются для дисконтирования; будущих потоков денежных средств по срочным депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно;
- ставки дисконтирования 12.0% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

**27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение****(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении:

<b>Не аудировано</b> млн. тенге	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- активы	3,439	8,324	15,661	27,424
- обязательства	-	-	(15,342)	(15,342)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1,048	98,870	-	99,918
- Долевые инструменты	-	2	-	2
	<u>4,487</u>	<u>107,196</u>	<u>319</u>	<u>112,002</u>

Ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже, но не имеющие активного рынка по состоянию на 30 сентября 2017 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 30 сентября 2017 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 103,927 миллионов тенге, не аудировано.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении:

<b>млн. тенге</b>	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего</u>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- активы	50,065	5,737	17,057	72,859
- обязательства	-	-	(15,186)	(15,186)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	79,861	-	79,861
- Долевые инструменты	-	220	-	220
	<u>50,065</u>	<u>85,818</u>	<u>1,871</u>	<u>137,754</u>

Ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2016 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 80,863 миллиона тенге.

**27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение****(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****Ненаблюдаемые оценочные разницы при первоначальном признании**

Стоимость своп сделок с НБРК отличается от справедливой стоимости своп инструментов на целевом рынке (см. Примечание 11). При первоначальном признании Группа определила справедливую стоимость свопов с НБРК, используя методы оценки.

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях по периоду завершения сделки. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды.

В таблице далее представлена выверка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

Не аудировано	Уровень 3		
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
	Производные активы	Производные обязательства	Всего
млн. тенге			
Остаток на начало года	17,057	15,186	1,871
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	490	812	(322)
Погашение	(1,798)	(656)	(1,142)
Предоплаты (возврат предоплаты) процентного вознаграждения	(88)	-	(88)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>15,661</b>	<b>15,342</b>	<b>319</b>

**27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение****(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****Ненаблюдаемые оценочные разницы при первоначальном признании, продолжение**

В таблице далее представлена выверка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

млн. тенге	Уровень 3		
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		
	Производные активы	Производные обязательства	Всего
Остаток на начало года	45,851	16,290	29,561
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(923)	(1,104)	181
Погашение	1,633	-	1,633
Предоплаты процентного вознаграждения	(29,504)	-	(29,504)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>17,057</b>	<b>15,186</b>	<b>1,871</b>

Для определения справедливой стоимости валютных свопов руководство использовало безрисковую процентную ставку 11.7% для денежного потока в тенге и 0.3% для денежного потока в долларах США. Руководство предполагает, что право на досрочное прекращение не будет использовано НБРК досрочно.

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

При увеличении ожидаемой безрисковой ставки для денежного потока по состоянию на 30 сентября 2017 года в тенге на 1%, в долларах США на 0.1%, справедливая стоимость валютных свопов с НБРК, отнесенных к уровню 3, увеличилась бы на 5,7 миллионов тенге, не аудировано (31 декабря 2016 года: 12 млн. тенге). По состоянию на 30 сентября 2017 года, если бы предполагаемый срок погашения уменьшился на один месяц, справедливая стоимость валютных свопов, заключенных с НБРК и отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, увеличилась бы на 36 миллионов тенге, не аудировано (31 декабря 2016 года: уменьшилась бы на 481 миллион тенге).

**27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение****(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

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

Не аудировано млн. тенге	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего справедлив ой стоимости</u>	<u>Всего балансово й стоимости</u>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	273,568	-	273,568	273,568
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	7,716	-	7,716	7,716
Кредиты, выданные клиентам	-	1,698,549	103,884	1,802,433	1,825,663
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12,758	9,224	-	21,982	22,130
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	46,286	-	46,286	46,286
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, полученные от государственной компании	-	32,656	-	32,656	32,656
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	119,304	-	119,304	119,304
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1,847,225	-	1,847,225	1,846,225
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	25,600	-	25,600	25,600
Субординированный долг	-	60,221	-	60,221	60,221
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	119,682	-	119,682	119,682

## 27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

млн. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливо й стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	213,793	-	213,793	213,793
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	11,427	-	11,427	11,427
Кредиты, выданные клиентам	-	1,561,100	113,386	1,674,486	1,718,928
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	11,808	19,067	-	30,875	32,272
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	44,341	-	44,341	44,341
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, полученные от государственной компании	-	36,078	-	36,078	36,078
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	157,105	-	157,105	157,105
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1,675,463	-	1,675,463	1,672,924
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	32,209	-	32,209	35,555
Субординированный долг	-	51,650	-	51,650	59,399
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	102,255	-	102,255	102,255

## 28 События после отчетной даты

### (а) Участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

В октябре Национальный Банк Республики Казахстан одобрил участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан (далее – «Программа»). Реализация Программы позволит повысить устойчивость банковской системы Казахстана и даст мощный толчок в развитии национальной экономики в долгосрочной перспективе. Результатом Программы будет увеличение кредитования реального сектора экономики, создание новых рабочих мест, увеличение объемов производства и налоговых поступлений в госбюджет.

25 октября 2017 года в рамках Программы Банк разместил субординированные облигации шестого выпуска в пределах четвертой облигационной программы Банка на сумму 100,000 миллионов тенге.

## **28 События после отчетной даты, продолжение**

### **(б) Инвестиции в дочерние компании**

30 ноября 2017 года Банк выдал бессрочный субординированный заем Плюс Банку на сумму в размере 4,100,000 долларов США.

30 ноября 2017 года Банк пополнил уставной капитал ОУСА «Цесна-2» на сумму в размере 7 миллионов тенге.