

АО «Евразийский банк»

Консолидированная
промежуточная сжатая финансовая
отчетность (не аудировано)

за шесть месяцев, закончившихся

30 июня 2017 года

Содержание

Отчет по обзорной проверке консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности	4-5
Консолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (не аудировано)	6
Консолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении (не аудировано)	7
Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	10-11
Выборочные примечания к консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности (не аудировано)	12-78



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

TOO "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 независимого практикующего специалиста по обзорной проверке Совету Директоров АО «Евразийский банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности АО «Евразийский банк» (далее - «Банк»), состоящей из консолидированного промежуточного сжатого отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года и соответствующих консолидированных промежуточных сжатых отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных примечаний к консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности.

Ответственность руководства за консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность (далее «финансовая отчетность»)

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

Ответственность практикующего специалиста

Наша ответственность заключается в формировании вывода о 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 финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с применимой концепцией подготовки промежуточной финансовой отчетности. Настоящий стандарт также требует от нас соблюдения соответствующих этических требований.

Обзорная проверка 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 аудиторское мнение о данной финансовой отчетности.

Вывод

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

ТОО «BDO Kazakhstan»
Государственная лицензия №15003448
выдана 19 февраля 2015 года
Комитетом финансового контроля
Министерства финансов Республики
Казахстан, г. Астана.

«01» ноября 2017 г.
г. Алматы

Практикующий специалист Р.К. Таипова

Директор Т.А. Омаров



Консолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

	При- меча- ние	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
		тыс. тенге	тыс. тенге
Процентные доходы	4	48,105,638	47,851,973
Процентные расходы	4	(31,605,073)	(31,032,248)
Чистый процентный доход		16,500,565	16,819,725
Комиссионные доходы	5	8,087,751	4,414,696
Комиссионные расходы		(678,885)	(516,934)
Чистый комиссионный доход		7,408,866	3,897,762
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	(13,724,726)	(6,788,963)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	7	11,092,316	2,959,334
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(248,348)
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов		35,298	52,044
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)		148,328	(244,954)
Операционный доход		21,460,647	16,446,600
Убытки от обесценения	8	(13,875,619)	(8,814,711)
Расходы на персонал	9	(9,350,604)	(8,079,981)
Прочие общие и административные расходы	10	(6,661,447)	(8,095,797)
Убыток до налогообложения		(8,427,023)	(8,543,889)
(Расход)/экономия по подоходному налогу	11	(16,281)	1,847,723
Убыток за период		(8,443,304)	(6,696,166)
Прочий совокупный доход			
<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		77,866	(271,375)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		-	248,348
Курсовые разницы при пересчете		41,315	1,135,434
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>119,181</i>	<i>1,112,407</i>
Всего прочего совокупного дохода за период		119,181	1,112,407
Всего совокупного убытка за период		(8,324,123)	(5,583,759)
Базовый и разводненный убыток на обыкновенную акцию, в тенге	26	(432.08)	(390.91)

Консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность, представленная на страницах с 6 по 78, была утверждена руководством 1 ноября 2017 года, и от имени руководства ее подписали:

Логинов П. В. 
Председатель Правления


Капекова Ш. К.
Главный бухгалтер

Показатели консолидированного промежуточного сжатого отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности.

	При- меча- ние	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	166,768,041	109,321,719
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	111,530,491	122,282,220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	3,087,773	2,998,459
Счета и депозиты в банках	15	4,501,630	3,740,124
Кредиты, выданные клиентам	16	648,603,298	696,449,144
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17	36,406,967	23,938,716
Текущий налоговый актив		3,098,492	3,493,581
Основные средства и нематериальные активы		23,683,080	25,121,848
Прочие активы	18	47,393,395	17,927,684
Всего активов		1,045,073,167	1,005,273,495
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	395	10,091
Депозиты и счета банков	19	171,192	6,692,476
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		5,006,002	4,906,792
Текущие счета и депозиты клиентов	20	732,929,288	671,176,251
Долговые ценные бумаги выпущенные	21	126,076,550	129,441,161
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	22	23,930,564	23,748,211
Прочие привлеченные средства	23	42,121,081	55,138,154
Отложенные налоговые обязательства	11	2,317,298	2,309,290
Прочие обязательства	24	19,613,233	16,619,385
Всего обязательств		952,165,603	910,041,811
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	57,135,194	51,135,191
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Динамический резерв		7,594,546	7,594,546
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(24,112)	(101,978)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		1,778,809	1,737,494
Нераспределенная прибыль		18,162,572	26,605,876
Всего капитала		92,907,564	95,231,684
Всего обязательств и капитала		1,045,073,167	1,005,273,495

Показатели консолидированного промежуточного сжатого отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	43,653,251	37,331,677
Процентные расходы	(29,866,655)	(29,397,045)
Комиссионные доходы	7,554,098	6,092,587
Комиссионные расходы	(678,885)	(516,934)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2,455,758)	1,743,794
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1,360,657	1,491,501
Прочие поступления/(выплаты)	131,192	(547,222)
Расходы на персонал (выплаты)	(8,075,328)	(8,253,164)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(4,383,890)	(5,824,225)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	126,087	-
Обязательный резерв	41,089	89,963
Счета и депозиты в банках	(803,939)	2,312,020
Кредиты, выданные клиентам	30,449,404	9,639,276
Прочие активы	(25,341,967)	(2,950,191)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	(6,481,063)	3,740,072
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	100,600	33,104,005
Текущие счета и депозиты клиентов	79,888,710	(8,059,066)
Прочие обязательства	2,185,333	1,314,650
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	87,402,936	41,311,698
Подоходный налог уплаченный	(2,027)	(871,343)
Потоки денежных средств от операционной деятельности	87,400,909	40,440,355
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(28,773,698)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	9,169,117
Приобретения драгоценных металлов	(55,676)	-
Продажи драгоценных металлов	13,165	-
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(1,266,192,169)	(306,661,052)
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	1,255,960,305	307,135,712
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1,434,378)	(1,729,368)
Продажи основных средств и нематериальных активов	577,537	14,823
Авансы по капитальным затратам	-	(192,688)
Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности	(11,131,216)	(21,037,154)

Показатели консолидированного промежуточного сжатого отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-	(31,999,417)
Поступление прочих привлеченных средств	2,039,360	4,207,149
Погашение прочих привлеченных средств	(14,789,246)	(3,079,198)
Поступления от выпуска акционерного капитала	6,000,003	-
Потоки денежных средств, использованные в финансовой деятельности	(6,749,883)	(30,871,466)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	69,519,810	(11,468,265)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(12,073,488)	881,390
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	109,321,719	86,101,897
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 12)	166,768,041	75,515,022

Показатели консолидированного промежуточного сжатого отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамичес- кий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представле- ния данных	Нераспреде- ленная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2016 года	36,110,211	25,632	8,234,923	7,594,546	(183,462)	330,636	26,979,226	79,091,712
Всего совокупного убытка								
Убыток за период	-	-	-	-	-	-	(6,696,166)	(6,696,166)
Прочий совокупный доход								
<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	-	-	-	-	(271,375)	-	-	(271,375)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	248,348	-	-	248,348
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	1,135,434	-	1,135,434
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(23,027)	1,135,434	-	1,112,407
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	(23,027)	1,135,434	-	1,112,407
Всего совокупного убытка за период	-	-	-	-	(23,027)	1,135,434	(6,696,166)	(5,583,759)
Остаток на 30 июня 2016 года (не аудировано)	36,110,211	25,632	8,234,923	7,594,546	(206,489)	1,466,070	20,283,060	73,507,953

Показатели консолидированного промежуточного сжатого отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамичес- кий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накоплен- ный резерв по переводу в валюту представле- ния данных	Нераспреде- ленная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2017 года	51,135,191	25,632	8,234,923	7,594,546	(101,978)	1,737,494	26,605,876	95,231,684
Всего совокупного убытка								
Убыток за период	-	-	-	-	-	-	(8,443,304)	(8,443,304)
Прочий совокупный доход								
<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	-	-	-	-	77,866	-	-	77,866
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	41,315	-	41,315
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	77,866	41,315	-	119,181
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	77,866	41,315	-	119,181
Всего совокупного убытка за период	-	-	-	-	77,866	41,315	(8,443,304)	(8,324,123)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Акции выпущенные (Примечание 25 (а))	6,000,003	-	-	-	-	-	-	6,000,003
Остаток на 30 июня 2017 года (не аудировано)	57,135,194	25,632	8,234,923	7,594,546	(24,112)	1,778,809	18,162,572	92,907,564

Показатели консолидированного промежуточного сжатого отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

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

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

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

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

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

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

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

(б) Акционеры

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

1 Общие положения, продолжение

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Прилагаемая консолидированная промежуточная сжатая 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.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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

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

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

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

В качестве валюты представления данных настоящей консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности руководством Группы был выбран тенге.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

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

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

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

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной промежуточной сжатой 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 сжатой финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

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

3 Основные положения учетной политики

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Группа провела оценку готовности и соответствия текущих процессов и действующих моделей Группы МСФО (IFRS) 9. В рамках данного проекта была создана рабочая группа, в которую вошли представители подразделений риск-менеджмента, учета и отчетности, кредитных подразделений и информационных технологий.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(б) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

(в) Прочие изменения

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

- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»
- «Проект по пересмотру требований к раскрытию информации» (поправки к МСФО (IAS) 7 Отчет о движении денежных средств)
- Классификация и оценка операций с выплатами на основе акций (поправки к МСФО (IFRS) 2 Выплаты на основе акций).

4 Процентные доходы и расходы

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

5 Комиссионные доходы

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

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

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

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

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

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

8 Убытки от обесценения

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

9 Расходы на персонал

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

10 Прочие общие и административные расходы

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

11 Расход/(экономия) по подоходному налогу

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	8,273	1,104
Переплачено в прошлых отчетных периодах	-	(320,541)
	8,273	(319,437)
Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	8,008	(1,528,286)
Всего расхода/(экономии) по подоходному налогу	16,281	(1,847,723)

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

Расчет эффективной ставки налога за период, закончившийся 30 июня:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Убыток до налогообложения	(8,427,023)	100.00	(8,543,889)	100.00
Подходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(1,685,405)	20.00	(1,708,778)	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	-	-	(2,696,568)	31.56
Переплачено в прошлых отчетных периодах	-	-	(320,541)	3.75
Невычитаемые расходы	1,701,686	(20.19)	2,878,164	(33.69)
	16,281	(0.19)	(1,847,723)	21.63

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 30 июня 2017 и 2016 годов.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение периодов, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 годов, может быть представлено следующим образом:

11 Расход/(экономия) по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2017 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 30 июня 2017 г.
Кредиты, выданные клиентам	(1,542,007)	13,038	(1,528,969)
Основные средства	(1,230,183)	65,770	(1,164,413)
Прочие активы	42,443	6,382	48,825
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	59,641	(36,990)	22,651
Прочие обязательства	310,507	(5,899)	304,608
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	50,309	(50,309)	-
	(2,309,290)	(8,008)	(2,317,298)

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2016 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 30 июня 2016 г.
Кредиты, выданные клиентам	(1,601,418)	(4,800)	(1,606,218)
Основные средства	(1,140,701)	552,530	(588,171)
Прочие активы	91,696	50,775	142,471
Прочие обязательства	327,769	(140,594)	187,175
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	1,070,375	1,070,375
	(2,322,654)	1,528,286	(794,368)

12 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	29,313,463	39,901,795
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	11,350,714	12,563,342
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	59,357,530	14,643,526
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	389,556	2,579,203
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	4,385,734	6,258,400
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	628,360	1,043,833
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	31,863	25,402
- без присвоенного кредитного рейтинга	495,830	406,663
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	65,288,873	24,957,027
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	923,301
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	1,630,302
Всего срочных депозитов в прочих банках	-	2,553,603
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- без присвоенного кредитного рейтинга	60,814,991	29,345,952
Всего денежных средств и их эквивалентов	166,768,041	109,321,719

12 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

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 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

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

Требования к минимальным резервам

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

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

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

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

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

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

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

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

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

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

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

В состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по фактическим затратам, входят некотируемые долевые ценные бумаги балансовой стоимостью 19,476 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 19,179 тысяч тенге). Для данных инвестиций отсутствует рынок, и в последнее время не проводилось операций, которые позволили бы определить справедливую стоимость данных инвестиций с достаточной степенью надежности. Казначейские облигации и облигации не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

15 Счета и депозиты в банках

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в ЦБРФ	97,523	138,612
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	2,100,067	1,619,953
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,913,244	1,977,048
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	400	1,020
- без кредитного рейтинга	33,491	3,491
Всего срочных депозитов	4,047,202	3,601,512
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	356,905	-
Всего кредитов, выданных банкам	356,905	-
Итого счетов и депозитов в банках	4,501,630	3,740,124

15 Счета и депозиты в банках, продолжение

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

Ни одна из статей счетов и депозитов в банках не является обесцененной или просроченной по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

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

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках

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

(б) Обязательные резервы в ЦБРФ

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

16 Кредиты, выданные клиентам

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

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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

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

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

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

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

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

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

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

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

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

- уровень понесенных фактических убытков за период составляет 0.35-0.82%.
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 15-50%
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 – 36 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 один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 июня 2017 года был бы на 3,998,245 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 4,325,885 тысяч тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 2-6 лет
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет, скорректированных с учетом более поздних данных по коэффициентам возврата на основании «платежных требований-поручений» (ПТП). ПТП направляются в другие банки в Казахстане с целью требования платежей в случае выявления текущих счетов и депозитов клиентов Группы в тех банках. ПТП программа была запущена в мае 2013 года и сборы продолжали расти в течение 2016 года и первого полугодия 2017 года. Руководство уверено, что Группа будет способна сохранить сборы от ПТП на уровне 2016 года и первого полугодия 2017 года.
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%-50%
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность; при оценке реализуемой стоимости автомобилей, эффект девальвации казахстанского тенге был учтен.

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

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, Группа проводит индивидуальную оценку кредита и тест на обесценение. Общая кредитоспособность корпоративного клиента представляет собой самый значимый показатель надежности кредита, выданного клиенту. Тем не менее, обеспечение является дополнительной гарантией, и Группа, как правило, требует, чтобы корпоративные заемщики предоставляли обеспечение.

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

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

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

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

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

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

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

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 28 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

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

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

Ноты или облигации не были просрочены или обесценены по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

18 Прочие активы

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

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

19 Депозиты и счета банков

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

20 Текущие счета и депозиты клиентов

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

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

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

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

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

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	<u>Балансовая стоимость</u>	
					30 июня 2017 г. (не аудиро- вано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	09-июл-08 г.	01-сен-23 г.	инфля- ция +1%	14.66%	7,929,292	7,903,222
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-января-19 г.	инфля- ция +1%	13.19%	1,486,129	1,469,977
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	6-ноя-14 г.	6-ноя-17 г.	7.50%	8.58%	116,661,129	120,067,962
					126,076,550	129,441,161

22 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

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

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

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

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	Балансовая стоимость	
					30 июня 2017 г. (не аудиро- вано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-23 г.	инфля- ция +1%	19.47%	11,971,202	11,837,039
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-ноя-12 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	9,863,719	9,838,980
Облигации тринадцатой эмиссии	26-ноя-13 г.	10-января-24 г.	9.00%	13.81%	2,095,643	2,072,192
					23,930,564	23,748,211

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долговыми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без долговой нагрузки.

23 Прочие привлеченные средства

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

23 Прочие привлеченные средства, продолжение

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 30 июня 2017 года:

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

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2016 года:

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

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

23 Прочие привлеченные средства, продолжение

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

24 Прочие обязательства

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

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

25 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 33,000,000 обыкновенных акций (31 декабря 2016 года: 33,000,000 обыкновенных акций) и 3,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2016 года: 3,000,000 акций).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, 918,471 обыкновенная акция была выпущена и оплачена по номинальной стоимости 6,532.60 тенге за акцию (в 2016 году: 2,300,000 обыкновенных акций было выпущено и оплачено по номинальной стоимости 6,532.60 тенге за акцию).

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

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

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

(б) Дивиденды

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: 772,000 тысяч тенге или 45.07 тенге за одну акцию были объявлены и выплачены).

(в) Балансовая стоимость на акцию

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

25 Акционерный капитал, продолжение

(г) Характер и цель резервов

Резервы на покрытие общих банковских рисков

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН») №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению.

В течение периодов, закончившихся 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, переводы в резерв на покрытие общих банковских рисков не осуществлялись.

В соответствии с поправками, внесенными 25 декабря 2013 года в Постановление № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» нормативно установленный резервный капитал не подлежит распределению.

Динамический резерв

В 2014 году динамический резерв был временно зафиксирован НБРК на уровне 31 декабря 2013 года.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года требование к Группе в отношении неподлежащего распределению динамического резерва составляет 7,594,546 тысяч тенге.

26 Убыток на акцию

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

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

27 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, 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, а именно Председатель Правления («Председатель Правления»), рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами
- Розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами
- Управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные активы и управление эмиссией облигации
- Банковское обслуживание малых и средних предприятий - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями
- Казначейство – включает финансирование Группы посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, после вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. 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.

27 Анализ по сегментам, продолжение

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративное банковское обслуживание	332,720,530	378,448,609
Розничное банковское обслуживание	263,619,671	261,452,482
Управление активами и обязательствами	186,216,033	101,114,838
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	33,892,748	34,511,320
Казначейство	111,951,222	2,848,484
Нераспределенные активы	106,244,849	218,090,141
Всего активов	1,034,645,053	996,465,874
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	376,542,518	315,157,962
Розничное банковское обслуживание	319,964,461	293,246,889
Управление активами и обязательствами	148,441,732	159,341,288
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	61,595,158	50,245,404
Казначейство	2,766	-
Нераспределенные обязательства	35,883,412	84,287,236
Всего обязательств	942,430,047	902,278,779

Сверки между общими активами и обязательствами отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Общие активы отчетных сегментов	1,034,645,053	996,465,874
Влияние консолидации	13,415,437	12,921,953
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(2,371)	(42,042)
Прочие корректировки	(2,984,952)	(4,072,290)
Всего активов	1,045,073,167	1,005,273,495
	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Общие обязательства отчетных сегментов	942,430,047	902,278,779
Влияние консолидации	12,135,880	11,290,364
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(2,371)	(42,042)
Прочие корректировки	(2,397,953)	(3,485,290)
Всего обязательств	952,165,603	910,041,811

27 Анализ по сегментам, продолжение

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

(не аудировано) тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательства- ми	Нераспределен- ные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	16,287,184	1,678,563	21,089,589	147,389	5,079,050	1,525	44,283,300
Комиссионные доходы	784,466	756,179	11,248,658	-	-	343,226	13,132,529
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	321,903	173,550	409,495	(27,671)	-	-	877,277
Прочие доходы	255,543	28,174	659,649	-	-	-	943,366
Трансфертное ценообразование на фонды	16,775,229	2,258,708	15,861,468	-	7,370,924	57,338	42,323,667
Выручка	34,424,325	4,895,174	49,268,859	119,718	12,449,974	402,089	101,560,139
Процентные расходы	(11,270,948)	(971,361)	(10,914,719)	-	(10,874,156)	-	(34,031,184)
Комиссионные расходы	(210,426)	(31,872)	(2,716,810)	(8,734)	(12,918)	(62,190)	(3,042,950)
Убытки от обесценения	(1,958,764)	(1,007,277)	(9,127,624)	-	-	-	(12,093,665)
Трансфертное ценообразование на фонды	(14,234,934)	(1,214,714)	(19,383,638)	(106,328)	(7,319,465)	(64,587)	(42,323,666)
Операционные расходы (прямые)	(403,288)	(643,951)	(5,757,502)	(40,015)	(271,085)	(134,525)	(7,250,366)
Операционные расходы (косвенные)	(1,313,858)	(900,767)	(8,434,769)	(384)	(42,127)	(176,358)	(10,868,263)
Финансовый результат сегмента	5,032,107	125,232	(7,066,203)	(35,743)	(6,069,777)	(35,571)	(8,049,955)
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	110,384	-	-	839,319	949,703
Износ и амортизация	(171,396)	(213,094)	(1,551,322)	(4,295)	(35,248)	(275,931)	(2,251,286)

27 Анализ по сегментам, продолжение

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

(не аудировано) тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательства- ми	Нераспределен- ные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	14,658,185	2,455,151	22,312,211	90,441	2,968,716	1,800	42,486,504
Комиссионные доходы	701,898	660,592	10,400,003	-	284,233	153,563	12,200,289
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	348,585	229,960	771,703	(1,728,182)	(1,553)	-	(379,487)
Прочие доходы	243,112	95,102	1,569,977	-	-	-	1,908,191
Трансфертное ценообразование на фонды	16,766,136	2,992,055	11,886,197	-	9,136,734	172,040	40,953,162
Выручка	32,717,916	6,432,860	46,940,091	(1,637,741)	12,388,130	327,403	97,168,659
Процентные расходы	(11,939,836)	(1,617,038)	(7,276,789)	-	(12,407,220)	-	(33,240,883)
Комиссионные расходы	(75,455)	(29,643)	(4,658,338)	(1,781)	(7,409)	(42,253)	(4,814,879)
Убытки от обесценения	(691,809)	364,032	(8,214,313)	-	-	-	(8,542,090)
Трансфертное ценообразование на фонды	(10,371,402)	(1,453,183)	(19,135,980)	(410,799)	(9,495,417)	(86,381)	(40,953,162)
Операционные расходы (прямые)	(1,400,864)	(683,161)	(5,781,713)	(84,238)	(385,870)	(90,871)	(8,426,717)
Операционные расходы (косвенные)	(873,548)	(795,934)	(7,297,953)	-	(22,170)	(82,673)	(9,072,278)
Корпоративный подоходный налог	746,063	209,233	(598,920)	-	33,621	14,741	404,738
Финансовый результат сегмента	8,111,065	2,427,166	(6,023,915)	(2,134,559)	(9,896,335)	39,966	(7,476,612)
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	110,029	-	-	2,096,333	2,206,362
Износ и амортизация	(288,944)	(202,585)	(1,558,598)	(5,462)	(48,168)	(422,745)	(2,526,502)

27 Анализ по сегментам, продолжение

Сверки между величинами выручки и прибыли или убытка отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	101,560,139	97,168,659
Влияние консолидации	1,163,889	1,155,504
Трансфертное ценообразование на фонды	(42,323,667)	(40,953,162)
Прочие корректировки	6,885,344	(2,144,998)
Всего доходов	67,285,705	55,226,003
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Убыток отчетных сегментов	(8,049,955)	(7,476,612)
Разница в убытках от обесценения	(1,485,687)	64,070
Прочие корректировки	(2)	882,713
Влияние консолидации	1,092,340	(166,337)
Всего убытка	(8,443,304)	(6,696,166)

Влияние консолидации: влияние консолидации возникает в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству на неконсолидированной основе.

Прочие корректировки: данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств, доходов и расходов. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

Трансфертное ценообразование на фонды: для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Группа не имела крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода.

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

28 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(a) Политика и процедуры управления рисками

После 31 декабря 2016 года никаких существенных изменений в политиках и процедурах по управлению рисками не произошло.

(б) Рыночный риск

(i) Риск изменения процентных ставок

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

28 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение**

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
30 июня 2017 г. (не аудировано)							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	120,309,236	-	-	-	-	46,458,805	166,768,041
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15,371,435	95,632,121	-	526,935	-	-	111,530,491
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,026,577	89,742	-	951,978	-	19,476	3,087,773
Счета и депозиты в банках	159,027	197,879	-	-	-	4,144,724	4,501,630
Кредиты, выданные клиентам	192,197,250	76,866,080	76,086,752	279,962,896	23,021,295	469,025	648,603,298
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	13,275,924	2,161,153	-	13,591,459	7,378,431	-	36,406,967
	343,339,449	174,946,975	76,086,752	295,033,268	30,399,726	51,092,030	970,898,200
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	395	-	-	-	-	-	395
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	-	171,192	171,192
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	5,006,002	-	-	-	-	-	5,006,002
Текущие счета и депозиты клиентов	156,870,627	180,028,560	173,702,138	95,619,601	61,759,749	64,948,613	732,929,288
Долговые ценные бумаги выпущенные	8,000,189	117,306,595	769,766	-	-	-	126,076,550
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	11,980,086	-	9,854,834	1,989,606	-	23,930,564
Прочие привлеченные средства	4,769,971	1,468,256	5,876,528	11,872,892	18,133,434	-	42,121,081
	174,753,222	310,783,497	180,348,432	117,347,327	81,882,789	65,119,805	930,235,072
	168,586,227	(135,836,522)	(104,261,680)	177,685,941	(51,483,063)	(14,027,775)	40,663,128

28 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение**

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2016 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	48,996,744	-	-	-	-	60,324,975	109,321,719
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,154	-	122,270,066	-	-	-	122,282,220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	46,583	-	1,988,487	944,210	-	19,179	2,998,459
Счета и депозиты в банках	-	-	-	-	-	3,740,124	3,740,124
Кредиты, выданные клиентам	126,038,274	60,541,179	178,635,427	304,881,233	25,827,638	525,393	696,449,144
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	193,103	363,692	2,016,292	13,755,908	7,609,721	-	23,938,716
	175,286,858	60,904,871	304,910,272	319,581,351	33,437,359	64,609,671	958,730,382
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,091	-	-	-	-	-	10,091
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	-	6,692,476	6,692,476
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,906,792	-	-	-	-	-	4,906,792
Текущие счета и депозиты клиентов	127,928,463	50,050,182	161,518,452	125,320,064	64,843,368	141,515,722	671,176,251
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,469,977	1,347,564	126,623,620	-	-	-	129,441,161
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	8,884	11,837,039	9,830,095	1,966,155	-	23,748,211
Прочие привлеченные средства	2,272,377	1,937,574	16,140,926	15,764,141	19,023,136	-	55,138,154
	136,693,738	53,344,204	316,120,037	150,914,300	85,832,659	148,208,198	891,113,136
	38,593,120	7,560,667	(11,209,765)	168,667,051	(52,395,300)	(83,598,527)	67,617,246

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние эффективные процентные ставки

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

	30 июня 2017 г. (не аудировано)			31 декабря 2016 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9.72	-	9.14	11.36	-	9.80
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	6.40	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.64	-	-	5.68	-	-
Счета и депозиты в банках	-	-	6.90	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	19.40	7.97	15.67	19.67	8.12	14.01
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	9.26	5.15	7.50	6.18	5.32	7.40
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков						
- Срочные депозиты	3.81	5.30	-	12.00	-	1.28
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	9.16	-	-	10.40
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	8.28	2.38	2.32	8.55	3.34	4.09
- Розничные клиенты	12.60	2.69	5.71	12.39	2.76	6.19
Долговые ценные бумаги выпущенные	14.44	7.96	-	14.35	8.58	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	15.02	-	-	15.02	-	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	4.63	-	-	4.87	-	-
- Кредиты, полученные от иностранных банков	-	5.33	-	-	5.23	-
- Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	11.00	2.91	-	5.50	2.52	-

28 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

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

	30 июня 2017 г. (не аудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(292,398)	(292,398)	285,536	285,536
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	292,398	292,398	(285,536)	(285,536)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 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 может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	15,024	878,725	-	36,723
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(15,024)	(878,725)	-	(36,723)

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(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. Группа хеджирует свою подверженность валютному риску. Группа управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления лимитов по валютным позициям и путем установления лимитов по чистым валютным позициям.

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

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль* тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	78,719,947	14,541,649	3,804,727	279,877	97,346,200
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	526,935	-	-	526,935
Счета и депозиты в банках	1,913,244	454,428	-	-	2,367,672
Кредиты, выданные клиентам	158,201,454	8,851,846	1,789,752	-	168,843,052
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12,209,713	275,151	-	-	12,484,864
Прочие финансовые активы	27,693,915	21,595	5,173,317	-	32,888,827
Всего активов	278,738,273	24,671,604	10,767,796	279,877	314,457,550
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	149,290	-	10,707	424	160,421
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	5,006,002	-	-	5,006,002
Текущие счета и депозиты клиентов	377,161,523	10,490,987	10,318,831	193,063	398,164,404
Долговые ценные бумаги выпущенные	116,661,129	-	-	-	116,661,129
Прочие привлеченные средства	5,236,396	-	-	-	5,236,396
Прочие финансовые обязательства	5,825,551	324,493	68,634	420	6,219,098
Всего обязательств	505,033,889	15,821,482	10,398,172	193,907	531,447,450
Чистая позиция на 30 июня 2017 года (не аудировано)	(226,295,616)	8,850,122	369,624	85,970	(216,989,900)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	226,878,080	(1,289,476)	-	-	225,588,604
Чистая позиция на 30 июня 2017 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском (не аудировано)	582,464	7,560,646	369,624	85,970	8,598,704

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль* тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	42,678,001	15,461,079	6,749,591	233,318	65,121,989
Счета и депозиты в банках	1,977,048	138,612	-	-	2,115,660
Кредиты, выданные клиентам	201,435,903	7,613,525	9,588,956	-	218,638,384
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12,671,499	274,167	-	-	12,945,666
Прочие финансовые активы	2,091,776	15,181	587,795	-	2,694,752
Всего активов	260,854,227	23,502,564	16,926,342	233,318	301,516,451
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	2,788,261	-	3,000,363	441	5,789,065
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	4,906,792	-	-	4,906,792
Текущие счета и депозиты клиентов	350,533,205	9,800,820	8,828,644	187,217	369,349,886
Долговые ценные бумаги выпущенные	120,067,961	-	-	-	120,067,961
Прочие привлеченные средства	4,460,469	-	-	-	4,460,469
Прочие финансовые обязательства	3,784,960	31,292	53,746	303	3,870,301
Всего обязательств	481,634,856	14,738,904	11,882,753	187,961	508,444,474
Чистая позиция на 31 декабря 2016 года	(220,780,629)	8,763,660	5,043,589	45,357	(206,928,023)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	218,377,821	(659,202)	(4,581,460)	-	213,137,159
Чистая позиция на 31 декабря 2016 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(2,402,808)	8,104,458	462,129	45,357	6,209,136

* Часть чистой позиции по российскому рублю, равная 8,144,219 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 8,507,491 тысяча тенге), не подвержена прямому валютному риску, так как представляет собой чистые активы дочернего предприятия, которые переоценены через накопленный резерв по переводу в валюту представления данных.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года вызвал бы описанное далее увеличение/(уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена 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.

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

	30 июня 2017 г. (не аудировано)		31 декабря 2016 г.	
	тыс. тенге		тыс. тенге	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	93,194	93,194	(384,449)	(384,449)
20% рост курса российского рубля по отношению к тенге	(93,372)	(93,372)	(64,485)	(64,485)
20% рост курса Евро по отношению к тенге	59,140	59,140	73,941	73,941
20% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	13,755	13,755	7,257	7,257

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года имело бы равноценный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

После 31 декабря 2016 года никаких существенных изменений в методологии оценки стоимости под риском (VAR) не произошло.

Данные о величине стоимости под риском в отношении валютного риска Группы, по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года представлены ниже:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Риск колебания валютных курсов	146,524	110,103

(в) Кредитный риск

После 31 декабря 2016 года никаких существенных изменений в политиках и процедурах по управлению кредитным риском не произошло.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2017 г. (не аудировано)	31 декабря 2016 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	137,454,578	69,419,924
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	111,530,491	122,282,220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,068,297	2,979,280
Счета и депозиты в банках	4,501,630	3,740,124
Кредиты, выданные клиентам	648,603,298	696,449,144
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	36,406,967	23,938,716
Прочие финансовые активы	44,894,025	15,212,526
Всего максимального уровня риска	986,459,286	934,021,934

28 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 30.

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

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

- взаимозачитываются в консолидированном промежуточном сжатом отчете о финансовом положении Группы, или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в консолидированном промежуточном сжатом отчете о финансовом положении.

Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Группа осуществляет операции с производными инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Группа отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Группа сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам («ISDA»). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

28 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 30 июня 2017 года:

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были признаны в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были признаны в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном промежуточном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	1 005 793	-	1 005 793	-	(1 005 793)	-
Всего финансовых активов	1 005 793	-	1 005 793	-	(1 005 793)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(1 005 793)	-	(1 005 793)	-	1 005 793	-
Всего финансовых обязательств	(1 005 793)	-	(1 005 793)	-	1 005 793	-

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были признаны в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Виды финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были признаны в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	1,088,598	-	1,088,598	-	(1,088,598)	-
Всего финансовых активов	1,088,598	-	1,088,598	-	(1,088,598)	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(1,088,598)	-	(1,088,598)	-	1,088,598	-
Всего финансовых обязательств	(1,088,598)	-	(1,088,598)	-	1,088,598	-

28 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «РЕПО», представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Группы нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

(г) Риск ликвидности

После 31 декабря 2016 года никаких существенных изменений в политике по управлению риском ликвидности не произошло.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном промежуточном сжатом отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 30 июня 2017 года:

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	166,768,041	-	-	-	-	-	-	166,768,041
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	2,026,567	89,742	951,978	-	19,476	-	3,087,773
Счета и депозиты в банках	2,133,941	175,897	244,735	322	1,946,735	-	-	4,501,630
Кредиты, выданные клиентам	76,438,191	68,948,184	149,436,440	272,577,915	21,859,844	-	59,342,724	648,603,298
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	13,000,774	-	2,436,304	13,591,459	7,378,430	-	-	36,406,967
Текущий налоговый актив	3,098,492	-	-	-	-	-	-	3,098,492
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	23,683,080	-	23,683,080
Прочие активы	4,759,194	714,311	35,117,174	4,192,579	2,041,562	486,568	82,007	47,393,395
Всего активов	266,198,643	71,864,959	187,324,395	291,314,253	33,226,571	24,189,124	59,424,731	933,542,676
Непроизводные финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	138,965	-	-	-	32,227	-	-	171,192
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	5,006,002	-	-	-	-	-	-	5,006,002
Текущие счета и депозиты клиентов	96,779,702	19,915,752	434,034,587	120,423,143	61,776,104	-	-	732,929,288
Долговые ценные бумаги выпущенные Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	70,898	348,887	116,661,129	1,415,232	7,580,404	-	-	126,076,550
Прочие привлеченные средства	106,038	-	414,445	9,854,834	13,555,247	-	-	23,930,564
Прочие привлеченные средства	629,011	3,784,853	6,765,320	12,553,304	18,388,593	-	-	42,121,081
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	2,317,298	-	2,317,298
Прочие обязательства	15,038,163	954,638	1,556,439	866,030	1,197,963	-	-	19,613,233
Всего обязательств	117,768,779	25,004,130	559,431,920	145,112,543	102,530,538	2,317,298	-	952,165,208
Чистая позиция	148,429,864	46,860,829	(372,107,525)	146,201,710	(69,303,967)	21,871,826	59,424,731	(18,622,532)

28 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	109,321,719	-	-	-	-	-	-	109,321,719
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	46,583	1,988,487	944,210	-	19,179	-	2,998,459
Счета и депозиты в банках	1,647,835	3,790	81,818	26,142	1,980,539	-	-	3,740,124
Кредиты, выданные клиентам	38,521,430	45,240,629	239,446,327	303,646,933	24,104,534	-	45,489,291	696,449,144
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	142,834	50,270	2,379,983	13,755,908	7,609,721	-	-	23,938,716
Текущий налоговый актив	3,493,581	-	-	-	-	-	-	3,493,581
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	25,121,848	-	25,121,848
Прочие активы	7,076,633	1,090,851	5,038,825	1,821,955	2,254,046	589,932	55,442	17,927,684
Всего активов	160,204,032	46,432,123	248,935,440	320,195,148	35,948,840	25,730,959	45,544,733	882,991,275
Непроизводные финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	6,659,147	-	-	-	33,329	-	-	6,692,476
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,906,792	-	-	-	-	-	-	4,906,792
Текущие счета и депозиты клиентов	116,784,333	98,093,418	234,239,433	157,200,765	64,858,302	-	-	671,176,251
Долговые ценные бумаги выпущенные	67,031	348,887	120,067,962	1,402,946	7,554,335	-	-	129,441,161
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	414,445	9,830,095	13,397,633	-	-	23,748,211
Прочие привлеченные средства	1,570,995	1,116,562	16,628,357	16,454,115	19,368,125	-	-	55,138,154
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	2,309,290	-	2,309,290
Прочие обязательства	11,983,029	2,687,076	575,129	3,870	1,370,281	-	-	16,619,385
Всего обязательств	142,077,365	102,245,943	371,925,326	184,891,791	106,582,005	2,309,290	-	910,031,720
Чистая позиция	18,126,667	(55,813,820)	(122,989,886)	135,303,357	(70,633,165)	23,421,669	45,544,733	(27,040,445)

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Руководство полагает, что следующие факторы обеспечивают решение вопроса разрыва ликвидности сроком до одного года:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов;
- По состоянию на 30 июня 2017 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 157,325,802 тысячи тенге. Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Группы по поддержанию ликвидности.

29 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы (накопленный раскрытый резерв и резервы по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи), за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, и 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 включает субординированный долг, за вычетом выкупленного собственного субординированного долга и регуляторных корректировок.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и 2 уровня.

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

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала на уровне следующих коэффициентов:

- 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)

29 Управление капиталом, продолжение

- отношение общего 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 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – не ниже 0.05
- k1-2 – не ниже 0.06
- k2 – не ниже 0.075.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года, рассчитанный в соответствии с требованиями КФН, установленными в соответствии с требованиями Постановления Правления НБРК №358 от 30 сентября 2005 года.

29 Управление капиталом, продолжение

	30 июня	31 декабря
	2017 года (не	2016 года
	аудировано)	2016 года
	тыс. тенге	тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Основной капитал:		
Акционерный капитал в форме обыкновенных акций	57,135,194	51,135,191
Дополнительно оплаченный капитал	2,025,632	2,025,632
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	24,930,504	22,779,568
Нераспределенный (убыток)/прибыль текущего года	(8,049,958)	2,150,936
Резервы, сформированные за счет нераспределенной нормативной установленной прибыли прошлых лет	8,616,901	8,616,901
Динамический резерв, не превышающей 1.25% от нормативно установленных активов, взвешенных с учетом риска	7,580,845	7,580,845
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(24,112)	(101,978)
Регуляторные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(7,640,831)	(8,019,051)
Капитал 1-го уровня	84,574,175	86,168,044
Капитал 2-го уровня		
Неамортизированная часть субординированного долга, ограниченная 50% капитала 1-го уровня	17,155,018	17,329,535
Всего капитала 2-го уровня	17,155,018	17,329,535
Всего капитала	101,729,193	103,497,579
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	808,531,657	823,193,558
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	48,123,856	46,336,594
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	12,891	266,787
Активы и условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учетом рыночного риска	2,371,800	1,940,177
Операционный риск	20,957,898	20,336,223
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск	879,998,102	892,073,339
Коэффициент k1	0.096	0.097
Коэффициент k1-2	0.096	0.097
Коэффициент k2	0.116	0.116

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами, и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

30 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

Руководство ожидает, что кредиты и обязательства по кредитным линиям будут финансироваться в необходимом размере за счет сумм, полученных от погашения текущего кредитного портфеля согласно графикам погашения.

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

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

31 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года арендные платежи по нерасторжимым договорам операционной аренды подлежат уплате в следующем порядке:

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Менее 1 года	1,827,284	1,870,224
От 1 года до 5 лет	5,778,810	4,937,078
	7,606,094	6,807,302

31 Операционная аренда, продолжение

Операции, по которым Группа выступает арендатором, продолжение

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендной платы обычно ежегодно увеличивается с учетом рыночной конъюнктуры.

В течение отчетного периода сумма в размере 975,519 тысяч тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли или убытка в отношении операционной аренды (в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года: 1,035,991 тысяча тенге).

32 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится на стадии становления и многие формы страхования, распространенные в других странах мира, пока не доступны в Республике Казахстан. 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 застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и консолидированное 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

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

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 налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

33 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Группы является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-ном Ибрагимовым А.Р., каждый из которых владеет 33.3%. Материнская компания представляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с членами Совета Директоров, Правления и прочим ключевым управленческим персоналом

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Члены Совета директоров	235,940	294,991
Члена Правления	751,367	611,162
Прочий ключевой управленческий персонал	686,130	898,789
	1,673,437	1,804,942

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала.

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала составили:

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграж- дения, %	31 декабря 2016 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграж- дения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	127,865	11.07	641,936	7.10
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	10,601,159	8.04	5,310,957	6.63

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, могут быть представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	9,393	9,546
Процентные расходы	(252,527)	(60,418)

33 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

По состоянию на 30 июня 2017 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

30 июня 2017 г. (не аудировано)	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)							
- в тенге	-	-	-	-	24,425,481	13.04	24,425,481
- в долларах США	-	-	-	-	92,469,010	6.66	92,469,010
- в других валютах	-	-	-	-	182,223	12.32	182,223
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	(1,728,766)		(1,728,766)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	31,909	-	80	-	31,989

33 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

30 июня 2017 г. (не аудировано)	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	15,712,748	9.50	7,204,776	16.97	11,815,415	6.22	34,732,939
- в долларах США	-	-	393,726	3.96	121,684,823	1.94	122,078,549
- в других валютах	-	-	334,593	1.92	1,144,836	6.42	1,479,429
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	44,386	12.60	-	-	44,386
- в долларах США	-	-	17,518,664	8.58	-	-	17,518,664
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	26,661	12.22	-	-	26,661
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	280,066	-	135,062	-	415,128
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	4,834,118	-	4,834,118
Полученные гарантии	-	-	-	-	3,138,069	-	3,138,069
Прибыль (убыток)							
Процентные доходы	-	-	-	-	3,570,465	-	3,570,465
Процентные расходы	(164,570)	-	(974,412)	-	(1,326,772)	-	(2,465,754)
Комиссионные доходы	1,042	-	25,540	-	198,732	-	225,314
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	150	-	789,868	-	1,131,624	-	1,921,642
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	(25,918)	-	(25,918)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	(652,570)	-	(652,570)
Прочие общие и административные расходы	-	-	(18,027)	-	(109,839)	-	(127,866)

33 Операции со 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 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)							
- в тенге	-	-	-	-	16,247,770	10.63	16,247,770
- в долларах США	-	-	-	-	88,485,051	6.58	88,485,051
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	(1,135,274)		(1,135,274)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	14,420	-	41		14,461

33 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	378,046	16.78	5,924,545	16.86	10,657,835	3.76	16,960,426
- в долларах США	18,400	2.00	965,061	3.94	57,257,802	1.87	58,241,263
- в других валютах	-	-	215,762	-	967,436	8.67	1,183,198
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	44,174	12.48	-	-	44,174
- в долларах США	-	-	20,817,249	8.58	-	-	20,817,249
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	23,067	12.11	-	-	23,067
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	302,236	-	1,532	-	303,768
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Полученные гарантии	-	-	-	-	6,337,824	-	6,337,824
Аккредитивы	-	-	-	-	279,011	-	279,011
Прибыль/(убыток)							
Процентные доходы	-	-	-	-	2,864,554	-	2,864,554
Процентные расходы	(55,960)	-	(1,189,168)	-	(790,936)	-	(2,036,064)
Комиссионные доходы	870	-	26,972	-	160,504	-	188,346
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	42,878	-	(14,576)	-	(1,007,983)	-	(979,681)
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	(25,918)	-	(25,918)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	(182,604)	-	(182,604)
Прочие общие и административные расходы	-	-	(21,592)	-	(14,330)	-	(35,922)

33 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

*Прочие связанные стороны состоят из компаний, контролируемых акционерами Материнской компании.

По состоянию на 30 июня 2017 года кредиты, выданные клиентам на сумму 81,699,061 тысяч тенге, были застрахованы страховой компанией, находящейся под общим контролем (31 декабря 2016 года: 86,568,856 тысячи тенге).

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	166,768,041	-	-	166,768,041	166,768,041
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	111,530,491	-	-	-	-	111,530,491	111,530,491
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	3,087,773	-	3,087,773	3,087,773
Счета и депозиты в банках	-	-	4,501,630	-	-	4,501,630	4,500,527
Кредиты, выданные клиентам							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	399,824,460	-	-	399,824,460	389,928,899
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	248,778,838	-	-	248,778,838	247,837,551
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения							
Государственные облигации	-	31,638,958	-	-	-	31,638,958	31,654,030
Корпоративные облигации	-	4,768,009	-	-	-	4,768,009	5,747,516
Прочие финансовые активы	-	-	44,894,025	-	-	44,894,025	44,894,025
	111,530,491	36,406,967	864,766,994	3,087,773	-	1,015,792,225	1,005,948,853
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	395	-	-	-	-	395	395
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	171,192	171,192	171,192
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	5,006,002	5,006,002	5,006,002
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	732,929,288	732,929,288	732,435,757
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	126,076,550	126,076,550	125,821,229
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	23,930,564	23,930,564	21,424,168
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	42,121,081	42,121,081	42,121,081
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	16,672,352	16,672,352	16,672,352
	395	-	-	-	946,907,029	946,907,424	943,652,176

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	109,321,719	-	-	109,321,719	109,321,719
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	122,282,220	-	-	-	-	122,282,220	122,282,220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2,998,459	-	2,998,459	2,998,459
Счета и депозиты в банках	-	-	3,740,124	-	-	3,740,124	3,740,124
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	432,588,522	-	-	432,588,522	424,388,385
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	263,860,622	-	-	263,860,622	254,329,906
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	18,942,374	-	-	-	18,942,374	18,378,812
Корпоративные облигации	-	4,996,342	-	-	-	4,996,342	5,192,786
Прочие финансовые активы	-	-	15,212,526	-	-	15,212,526	15,212,526
	122,282,220	23,938,716	824,723,513	2,998,459	-	973,942,908	955,844,937
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10,091	-	-	-	-	10,091	10,091
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	6,692,476	6,692,476	6,692,476
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	4,906,792	4,906,792	4,906,792
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	671,176,251	671,176,251	670,490,504
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	129,441,161	129,441,161	121,343,260
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	23,748,211	23,748,211	20,674,917
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	55,138,154	55,138,154	55,138,154
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	15,127,007	15,127,007	15,127,007
	10,091	-	-	-	906,230,052	906,240,143	894,383,201

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

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 и 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, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

Как указано в Примечании 14, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 19,476 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 19,179 тысяч тенге) не может быть определена.

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 9.8 – 15.9% и 8.0 – 17.8%, соответственно;
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.1 – 9.7% и 0.6 – 12.7%, соответственно;
- котированная рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении 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: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных 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: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, 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.

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. 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 за период				
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	526,935	-	-	526,935
- Производные активы	-	-	111,003,556	111,003,556
- Производные обязательства	-	-	(395)	(395)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				-
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	-	3,068,297	-	3,068,297
	<u>526,935</u>	<u>3,068,297</u>	<u>111,003,161</u>	<u>114,598,393</u>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	<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 за период			
- Производные активы	-	122,282,220	122,282,220
- Производные обязательства	-	(10,091)	(10,091)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	2,979,280	-	2,979,280
	<u>2,979,280</u>	<u>122,272,129</u>	<u>125,251,409</u>

В связи с низкой ликвидностью рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, в том числе для государственных ценных бумаг, котирующихся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость этих финансовых инструментов основана на результатах методов оценки, связанных с использованием наблюдаемых рыночных данных.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Цена сделки на рынке, на котором осуществляются сделки «своп» с НБРК, может отличаться от справедливой стоимости инструментов «своп» на основных рынках (Примечание 13). При первоначальном признании Группа оценивает справедливую стоимость сделок «своп», заключенных с НБРК, с использованием методов оценки.

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании, продолжение

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 оценки, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданий в отношении периодов прекращения действия сделок. 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 между оценками справедливой стоимости, отнесенными к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

тыс. тенге	Уровень 3	
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	
	Производные активы	Производные обязательства
Остаток на начало периода	122,282,220	10,091
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(8,928,070)	3,741,687
Закрытие сделок	(2,350,594)	(3,751,383)
Остаток на конец периода	111,003,556	395

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании, продолжение

В таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесенными к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2016 года:

тыс. тенге	Уровень 3	
	Производные активы	Производные обязательства
Остаток на начало года	143,133,179	165,039
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(5,114,327)	26,614
Закрытие сделок	(22,841,742)	(181,562)
Предоплата купона (Примечание 13)	7,105,110	-
Остаток на конец года	122,282,220	10,091

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Общая справедливая стоимость	Общая балансовая стоимость
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	166,768,041	-	166,768,041	166,768,041
Счета и депозиты в банках	4,500,527	-	4,500,527	4,501,630
Кредиты, выданные клиентам	613,285,552	24,480,898	637,766,450	648,603,298
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	37,401,546	-	37,401,546	36,406,967
Обязательства				
Депозиты и счета банков	171,192	-	171,192	171,192
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	5,006,002	-	5,006,002	5,006,002
Текущие счета и депозиты клиентов	732,435,757	-	732,435,757	732,929,288
Долговые ценные бумаги выпущенные	125,821,229	-	125,821,229	126,076,550
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	21,424,168	-	21,424,168	23,930,564
Прочие привлеченные средства	42,121,081	-	42,121,081	42,121,081

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

тыс. тенге	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего справедливой стоимости</u>	<u>Всего балансовой стоимости</u>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	109,321,719	-	109,321,719	109,321,719
Счета и депозиты в банках	3,740,124	-	3,740,124	3,740,124
Кредиты, выданные клиентам	641,486,453	37,231,838	678,718,291	696,449,144
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23,571,598	-	23,571,598	23,938,716
Обязательства				
Депозиты и счета банков	6,692,476	-	6,692,476	6,692,476
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,906,792	-	4,906,792	4,906,792
Текущие счета и депозиты клиентов	670,490,504	-	670,490,504	671,176,251
Долговые ценные бумаги выпущенные	121,343,260	-	121,343,260	129,441,161
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	20,674,917	-	20,674,917	23,748,211
Прочие привлеченные средства	55,138,154	-	55,138,154	55,138,154

35 События после отчетной даты

21 августа 2017 года были зарегистрированы дочерние организации, приобретающие сомнительные и безнадежные активы родительского банка – ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2».

В августе 2017 года Банк выкупил выпущенные еврооблигации, деноминированные в долларах США, номинальной стоимостью 86 млрд. тенге (по обменным курсам на даты сделки).

Банк рассматривается НБРК как крупный социально значимый банк. В связи с этим 18 октября 2017 года в рамках Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, одобренной постановлением Правления НБРК от 30 июня 2017 года № 129, Группа выпустила субординированные облигации номинальной стоимостью 150 млрд. тенге, которые она обязуется погасить в течение 15 лет. На полученные средства Группа приобрела ноты НБРК.