Акционерное общество «Банк Астаны»
Промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

Содержание

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение Промежуточной сокращенной финансовой отчетности	3
Заключение по обзорной проверке	4-5
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе (неаудировано)	6-7
Промежуточный отчет о финансовом положении (неаудировано)	8
Промежуточный отчет о движении денег (неаудировано)	9-10
Промежуточный отчет об изменениях в капитале (неаудировано)	11-14
Выборочные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности (неаудировано)	15-75

Заявление руководства об ответственности за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года

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

При подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- применение обоснованных оценок и расчетов;
- соблюдение требований МСФО (IAS) 34, или раскрытие всех существенных отклонений от МСФО в примечаниях к промежуточной сокращенной финансовой отчетности; и
- подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка, необходимой для подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности;
- поддержание системы бухгалтерского учета, позволяющей в любой момент подготовить с достаточной степенью точности информацию о промежуточном финансовом положении Банка и обеспечить соответствие промежуточной сокращенной финансовой отчетности требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для защиты активов Банка;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, была утверждена Правлением 13 октября 2017 года, и от его имени ее подписали:

Майлибаев Искендер Едыгеевич
Председатель Правления

Курманбаева Шынар Кабдуалиевна
Главный бухгалтер

Казахстан, Алматы

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

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

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

BDO Kazakhstan LLP
6 Gabdullin Street
Almaty, Kazakhstan
A15H4E3

Заключение независимого практикующего специалиста по обзорной проверке

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «Банк Астаны» (далее - «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянии на 30 июня 2017 года и отчета о прибыли или убытка и прочем совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся указанную дату, а также краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность руководства за промежуточную сокращенную *финансовую отчетность*

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

Ответственность практикующего специалиста

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

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

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

Товарищество с ограниченной ответственностью "BDO Kazakhstan", зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Казахстан, является участником международного объединения BDO International Limited, британского общества с ответственностью, ограниченной гарантией его участников, и является частью международной сети независимых компаний BDO.

BDO Kazakhstan, a limited liability partnership, registered under the laws of the Republic of Kazakhstan, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.

Scanned by CamScanner

Основание для вывода с оговоркой

В течении шести месяцев 2017 года Руководством Банка была произведена переоценка недвижимости. Мы не смогли убедиться были ли выполнены все требования Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Справедливая стоимость» при определении переоцененной стоимости недвижимости. Следовательно, мы не смогли определить требуются ли корректировки признанной переоценки объектов недвижимости Банка.

Вывод с оговоркой

По результатам обзорной проверки, за исключением влияния факта, описанного в разделе «Основание для вывода с оговоркой», наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что данная промежуточная сокращенная 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».

Важные обстоятельства

Аудит финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, был проведен другим аудитором, который выразил 5 июля 2017 года модифицированное мнение в отношении данной отчетности.

ТОО «BDO Kazakhstan»

Директор Омаров Т.А. _____

13 октября 2017 года

Казахстан, Алматы

	Прим.	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)
Процентные доходы	4	17,217,060	12,393,241
Процентные расходы	4	(10,676,611)	(9,797,481)
Чистый процентный доход		**6,540,449**	**2,595,760**
Комиссионные доходы	5	1,272,595	942,790
Комиссионные расходы	5	(445,116)	(167,965)
Чистый комиссионный доход		**827,479**	**774,825**
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	6	1,551,918	(337,166)
Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7	(2,028,869)	131,371
Прочие операционные расходы, нетто	8	(991,533)	(237,901)
Операционные доходы		**5,899,444**	**2,926,889**
Убытки от обесценения	9	(819,288)	173,906
Расходы на персонал	10	(1,049,632)	(854,350)
Прочие общие административные расходы	11	(3,298,240)	(1,460,023)
Прибыль до налогообложения		**732,284**	**786,422**
Расходы по подоходному налогу	12	(392,672)	(14,190)
Прибыль за год		**339,612**	**772,232**

Показатели промежуточного отчета и прибыли или убытка и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
чистое изменение справедливой стоимости		1,591,097	109,931
чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(1,693,484)	-
Статьи, которые не могут быть в последствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке земли и зданий:			
чистое изменение справедливой стоимости		4,932,639	-
Прочий совокупный доход за год, за вычетом подоходного налога		**4,830,252**	**109,931**
Всего совокупного дохода за год		**5,169,864**	**882,163**
Прибыль на акцию			
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	24	**11,04**	**51,48**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, была утверждена Правлением 13 октября 2017 года, и от его имени ее подписали:

Майлибаев Искендер Едыгеевич
Председатель Правления

Курманбаева Шынар Кабдуалиевна
Главный бухгалтер

Показатели промежуточного отчета и прибыли или убытка и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

	Прим.	30 июня 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	68,205,393	139,080,652
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	2,524,119	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи	15	1,467,991	2,874,744
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	16	11,592,721	6,611,745
Кредиты, выданные клиентам	17	185,143,853	181,668,650
Основные средства и нематериальные активы	18	25,702,922	4,347,900
Прочие активы	19	32,809,720	26,420,946
Всего активов		**327,446,719**	**361,004,637**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	20	27,054,405	31,099,930
Текущие счета и депозиты клиентов	21	252,170,692	295,582,457
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		188,001	-
Отложенное налоговое обязательство	12	1,561,124	121,743
Прочие обязательства	22	2,680,216	2,474,502
Всего обязательств		**283,654,438**	**329,278,632**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	23	42,085,468	34,785,467
Собственные акции, выкупленные у акционеров		(7,161,719)	(6,758,130)
Дополнительно оплаченный капитал		(112,895)	(112,895)
Резерв на покрытие общих банковских рисков		957,976	957,976
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(2,388)	99,999
Резерв по переоценке земли и зданий		5,231,087	298,448
Нераспределенная прибыль		2,794,752	2,455,140
Всего капитала		**43,792,281**	**31,726,005**
Всего обязательств и капитала		**327,446,719**	**361,004,637**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, была утверждена Правлением 13 октября 2017 года, и от его имени ее подписали:

Майлибаев Искендер Едыгеевич
Председатель Правления

Курманбаева Шынар Кабдуалиевна
Главный бухгалтер

Показатели промежуточного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлимой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вознаграждение полученное	13,637,611	16,137,602
Вознаграждение выплаченное	(10,956,059)	(9,067,222)
Комиссионное вознаграждение полученное	1,272,595	947,756
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(360,345)	(167,965)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	3,025,036	(338,731)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3,455,853)	427,291
Прочие поступления/(выплаты)	(1,018,238)	(237,901)
Выплаты персоналу	(1,022,780)	(829,071)
Прочие общие административные платежи	(859,439)	(924,661)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов	**262,528**	**5,947,098**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1,097,135)	-
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(4,858,660)	(9,808,586)
Кредиты, выданные клиентам	(194,769)	(40,801,060)
Прочие активы	(8,923,494)	5,070,701
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(3,779,527)	6,515,060
Текущие счета и депозиты клиентов	(43,509,649)	62,891,062
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	188,001	-
Прочие обязательства	113,948	2,337,029
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	**(61,798,757)**	**32,151,304**
Подоходный налог уплаченный	(231,902)	(219,050)
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности	**(62,030,659)**	**31,932,254**

Показатели промежуточного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (неаудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (неаудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1,540,119	(2,522,141)
Выбытие и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(226,912)	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(15,581,100)	(1,145,046)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	-	214
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	**(14,267,893)**	**(3,666,973)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выпуска акций	7,300,001	4,000,000
Выкупленные простые акции	(403,589)	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	**6,896,412**	**4,000,000**
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	(69,402,140)	32,265,281
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(1,473,119)	1,565
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	139,080,652	51,996,783
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 13)	**68,205,393**	**84,263,629**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, была утверждена Правлением 13 октября 2017 года, и от его имени ее подписали:

Майлибаев Искендер Едыгеевич
Председатель Правления

Курманбаева Шынар Кабдуалиевна
Главный бухгалтер

Показатели промежуточного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

	Акционерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земли и зданий	Нераспреде-ленная прибыль	Всего капитала
Остаток на 1 января 2017 года	**34,785,467**	**(6,758,130)**	**(112,895)**	**957,976**	**99,999**	**298,448**	**2,455,140**	**31,726,005**
Прибыль за период (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	339,612	339,612
Прочий совокупный доход								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (неаудировано)	-	-	-	-	1,591,097	-	-	1,591,097
Чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка (неаудировано)	-	-	-	-	(1,693,484)	-	-	(1,693,484)
Чистое изменение стоимости земли и зданий (неаудировано)	-	-	-	-	-	4,932,639	-	4,932,639
Всего прочего совокупного дохода (неаудировано)	-	-	-	-	(102,387)	4,932,639	-	6,523,736
Всего совокупного дохода за период (неаудировано)	**-**	**-**	**-**	**-**	**(102,387)**	**4,932,639**	**339,612**	**5,169,864**

Показатели промежуточного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

	Акционерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земли и зданий	Нераспреде-ленная прибыль	Всего капитала
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Выпуск акций	7,300,001	-	-	-	-	-	-	7,300,001
Выкупленные простые акции	-	(403,589)	-	-	-	-	-	(403,589)
Всего операций с собственниками	**7,300,001**	**(403,589)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,896,412**
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудировано)	**42,085,468**	**(7,161,719)**	**(112,895)**	**957,976**	**(2,388)**	**5,231,087**	**2,794,752**	**43,792,281**

Показатели промежуточного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

	Акционерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земли и зданий	Нераспреде-ленная прибыль	Всего капитала
Остаток на 1 января 2016 года	**20,785,466**	**-**	**(112,895)**	**957,976**	**(29,926)**	**301,462**	**1,587,111**	**23,489,194**
Прибыль за период (неаудировано)	-	-	-	-	-	-	772,232	772,232
Прочий совокупный доход								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (неаудировано)	-	-	-	-	109,931	-	-	109,931
Чистое изменение стоимости земли и зданий	-	-	-	-	-	-	-	-
Всего прочего совокупного дохода (неаудировано)	-	-	-	-	109,931	-	-	109,931
Всего совокупного дохода за период (неаудировано)	**-**	**-**	**-**	**-**	**109,931**	**-**	**772,232**	**882,163**

Показатели промежуточного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

	Акционерный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земли и зданий	Нераспределенная прибыль	Всего капитала
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Выпуск акций	4,000,000	-	-	-	-	-	-	4,000,000
Всего операций с собственниками	**4,000,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,000,000**
Остаток на 30 июня 2016 года (неаудировано)	**24,785,466**	**-**	**(112,895)**	**957,976**	**80,005**	**301,462**	**2,359,343**	**28,371,357**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, была утверждена Правлением 13 октября 2017 года, и от его имени ее подписали:

Майлибаев Искендер Едыгеевич
Председатель Правления

Курманбаева Шынар Кабдуалиевна
Главный бухгалтер

Показатели промежуточного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

1. Общие положения

(a) Основная деятельность

АО «Банк Астаны» (далее - «Банк») был создан в Республике Казахстан как акционерное общество АО «Банк «Астана-Финанс» в 2008 году. Основными видами деятельности является привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк имеет генеральную лицензию № 1.1.32 от 20 апреля 2015 года.

В соответствии с Постановлением НБРК № 79 от 1 июля 2011 года лицензия Банка в части приема депозитов, открытия и ведения банковских счетов физических лиц была отозвана. В результате чего в течении года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк закрыл все текущие счета и депозиты физических лиц. 31 марта 2014 года Банк получил лицензию № 1.1.10 Национального Банка Республики Казахстан на прием депозитов и ведение счетов физических лиц и возобновил эту деятельность. 10 марта 2015 года Банк был перерегистрирован в качестве АО «Банк Астаны».

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, мкр. Коктем – 2,22.

Банк имеет восемь филиалов, которые осуществляют свою деятельность на территории Республики Казахстан. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Облигации и обыкновенные акции, Выпущенные Банком, листингуются на Казахстанской фондовой Бирже.

(b) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2017 и 31 декабря 2016 года выпущенные акции Банка принадлежали следующим акционерам:

	30 июня 2017 г., %	**31 декабря 2016 г., %**
Акционеры		
Тохтаров О.	51,66	61,07
Кумпеисов Д.	-	6,58
Кашкинбаев Т.	4,12	5,52
Шалиев Р.	-	5,07
Прочие	44,22	21,76
	100,00	**100,00**

В течении 2017 года Банк увеличил количество разрешенных к выпуску акций до 100,000,000 акций, 7 июня 2017 года г-н Тохтаров О.Т. приобрел дополнительно 1,739,131 обыкновенных акций Банка за возмещение в размере 2,000,001 тысячи тенге, расчет по которым был осуществлен денежными средствами.

30 июня, 2017 года, Банк увеличил акционерный капитал на 5,300,000 тысячи тенге путем размещения простых акций Банка неограниченному кругу инвесторов на АО «Казахстанская фондовая биржа», количество размещенных акций составило 4,606,696 штук.

1. Общие положения, продолжение

Количество размещенных обыкновенных акций на 30 июня 2017 года составило 36,081,627 штук (31 декабря 2016 г.: 29,733,800 штук).

В течении шести месяцев 2017 года Банк выкупил 30,636 собственных обыкновенных акций (шесть месяцев 2016 года: ноль). Общее количество выкупленных акций на 30 июня 2017 года составило 2,881,835 штук (31 декабря 2016 г.: 2,851,199 штук).

(c) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республики Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, деятельность Банка подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В течение 2014 - 2016 гг. произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 г. Правительство и НБРК объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В результате, тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют. В течение сентября-декабря 2015 г. и января-февраля 2016 г. все еще наблюдался высокий уровень долларизации в экономике Казахстана, что привело к существенному дефициту ликвидности в тенге в банковской системе, рекордным уровням ставок вознаграждения на денежном рынке и приостановлению кредитования. В феврале 2016 г. НБРК ввел базовую ставку на уровне 17% ± 2% и перешёл к политике инфляционного таргетирования. Предпринятые НБРК меры позволили решить проблему недостаточной ликвидности тенге в системе и снизить средний уровень инфляции.

По состоянию на 30 июня 2017 г., базовая ставка НБРК составила 10.5% ± 1% (на 31 декабря 2016 – 12% ± 1%). Ввиду относительно высокой стоимости фондирования в течение 2016г., спрос на новые кредиты оставался относительно вялым, в то же время, ликвидность тенге в банковской системе демонстрировала избыточные уровни. Чтобы стерилизовать избыточную ликвидность тенге и в целях создания инвестиционных инструментов в тенге, НБРК начал выпускать во втором квартале 2016г. краткосрочные ноты по ставке вознаграждения на уровне базовой. Эта мера позволила казахстанским коммерческим банкам инвестировать избыточную ликвидность в тенге. По сравнению с концом 2016 года, операционная среда в первом полугодии 2017 г. не подверглась существенным изменениям.

Руководство Банка следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(a) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСФО (IAS) 34»). Она не содержит всей информации, необходимой для полной годовой финансовой отчетности, и ее следует рассматривать в совокупности с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предусматривает обновление финансовой информации, представленной в отчетности за предыдущий период.

(b) База для оценки

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением недвижимости, стоимость которой отражена по переоцененной стоимости, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые отражены по справедливой стоимости.

(c) Функциональная валюта и валюта отчетности

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

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

Данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности были округлены до целых тысяч тенге.

(d) Допущение о непрерывности деятельности

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность была составлена на основе допущения непрерывности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств в ходе нормальной деятельности. Способность Банка реализовывать свои активы, а также его деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию текущих и будущих экономических условий в Казахстане.

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит корректировок, необходимых в случае, если бы Банк не мог продолжать свою деятельность на основе допущения непрерывности деятельности.

(e) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной 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.

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(e) Использование расчетных оценок и профессиональных суждений, продолжение

В частности, в перечисленных далее Примечаниях представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- «Кредиты, выданные клиентам» - Примечание 17;
- «Прочие активы» – Примечание 19.

3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

(a) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты Банка, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на эту отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте на начало отчетного периода, скорректированная на проценты, начисленные по эффективной ставке процента, и платежи за отчетный период, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу на конец данного отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода.

(b) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки в (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, и высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые подвержены несущественному риску изменений справедливой стоимости, и используются Баком для управления краткосрочными обязательствами. Обязательный резерв в БРК не рассматривается как эквивалент денежных средств в связи с ограничениями возможности его использования. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в отчете о финансовом положении.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

(c) Финансовые инструменты

Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк может определить финансовые активы и обязательства в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, если выполняется одно из следующих условий:

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в финансовой отчетности как обязательства.

Руководство определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, или из категории активов, имеющихся в наличии для продажи, если компания имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

(c) Финансовые инструменты, продолжение

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

(c) Финансовые инструменты, продолжение

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки вознаграждения;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки вознаграждения, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, 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 на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

(c) Финансовые инструменты, продолжение

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Банк определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличатся от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе дефицита капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в промежуточном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства в тот момент, когда исполняются или аннулируются ее обязанности по соответствующему договору или истекает срок их действия.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Банк не прекращает признавать переданные активы.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

(c) Финансовые инструменты, продолжение

При совершении сделок, по условиям которых Банк не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Банк потерял контроль над активом.

Если при передаче актива Банк сохраняет над ним контроль, он продолжает признавать актив в той степени, в которой он сохранил за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка изменениям его стоимости.

Если Банк приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из промежуточного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (сделки «РЕПО») отражаются как операция по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в промежуточном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами включаются в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратное РЕПО»), отражаются как суммы дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражаются как обязательство предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в промежуточном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(d) Основные средства

Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения, за исключением земли и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

В случае если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

(d) Основные средства, продолжение

Переоценка

Земля и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земли и зданий, относящихся к категории «Земля и зданий», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земли и зданий, относящихся к категории «Земля и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списания предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. Земельные участки не амортизируются. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Здания	10-100 лет
Мебель и оборудование	7-10 лет
Транспортные средства	7 лет
Компьютерное оборудование	3-5 лет
Благоустройство арендованной собственности	3-5 лет

(e) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в промежуточной сокращенной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 3 до 20 лет.

(f) Изъятые активы

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи. Чистая цена продажи представляет собой предполагаемую (расчетную) цену продажи активов в ходе обычной деятельности Банка, за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и на их продажу.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

(g) Обесценение активов

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, состоят, главным образом, из кредитов и прочей дебиторской задолженности (далее – «кредиты и дебиторская задолженность»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

Банк вначале оценивает наличие объективных доказательств обесценения отдельно по кредитам и дебиторской задолженности, являющимся существенными по отдельности, и отдельно или коллективно по кредитам и дебиторской задолженности, не являющимся существенными по отдельности. В случае если Банк определяет отсутствие объективных доказательств обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, оцениваемым по отдельности, существенным или нет, кредит или дебиторская задолженность включается в группу кредитов и дебиторской задолженности с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается на предмет обесценения в составе группы активов на коллективной основе. Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по отдельности на предмет обесценения, по которым возникает или продолжает существовать убыток от обесценения, не включаются в коллективную оценку на предмет обесценения.

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки вознаграждения по кредиту или дебиторской задолженности. Потоки денежных средств в соответствии с условиями заключенных договоров и исторический опыт получения убытков, скорректированные на основании соответствующей имеющейся в наличии информации, отражающей текущие экономические условия, служат основой для определения предполагаемых потоков денежных средств.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

(g) Обесценение активов, продолжение

В ряде случаев имеющаяся в наличии информация, необходимая для определения суммы убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности, может быть ограничена или более не соответствовать текущим условиям и обстоятельствам. Подобное может иметь место в случае, если заемщик испытывает финансовые затруднения, а объем доступной информации в отношении аналогичных заемщиков ограничен. В подобных случаях Банк использует свой опыт и суждения для определения суммы убытка от обесценения.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам, включают некотируемые долевые инструменты, включенные в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, которые не отражаются по справедливой стоимости, поскольку их справедливая стоимость не может быть определена с достаточной степенью надежности. В случае наличия объективных признаков того, что подобные инвестиции обесценились, убыток от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью инвестиций и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием текущей рыночной нормы прибыли по аналогичным финансовым активам.

Все убытки от обесценения указанных инвестиций отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка. Изменения резерва под обесценение, относящегося к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости, обесценившейся долевой ценной бумаги, классифицированной в категорию имеющихся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

(g) Обесценение активов, продолжение

Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или ЕГДС. При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему единицы, генерирующей денежные средства (ЕГДС), оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(h) Резервы

Резерв отражается в отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

(i) Обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Банк принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии и предоставляет другие формы кредитного страхования.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

(i) Обязательства кредитного характера, продолжение

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичные обязательства по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательства по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательства по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(j) Акционерный капитал

Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском обыкновенных акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Банком собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в промежуточной сокращенной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

Способность Банка объявлять и выплачивать дивиденды определяется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

(k) Налогообложение

Подоходный налог включает в себя подоходный налог текущего периода и отложенный налог. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или операциям, признаваемым акционерами непосредственно в составе капитала, в каковом случае он также признается в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

(k) Налогообложение, продолжение

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в финансовой отчетности гудвилла и не уменьшающие налогооблагаемую базу; разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем. Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств. Отложенный налоговый актив признается только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой могут быть реализованы соответствующие временные разницы и неиспользованные налоговые убытки и кредиты. Величина отложенных налоговых активов снижается в той части, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной.

(l) Признание доходов и расходов в промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются, когда соответствующая услуга уже предоставлена.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

(m) Сегментная отчетность

Банковские операции являются высоко интегрированными и представляют собой один бизнес-сегмент для целей соответствия требованиям МСФО 8 «Сегментная отчетность». Активы Банка, главным образом, сосредоточены в Республике Казахстан, и большая часть доходов и прибыли Банка генерируется в результате осуществления им своей деятельности и связаны с Республикой Казахстан. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, в случае Банка – Председатель правления, получает и анализирует информацию по Банку в целом.

3. Основные положения учетной политики, продолжение

(n) Изменения в учетной политике и принципах раскрытия информации

Принятая учетная политика соответствует учетной политике, применявшейся в предыдущем отчетном году, за исключением влияния применения следующих пересмотренных стандартов от 1 января 2017 года. Влияние каждой поправки, применимой к операциям Банка, описано ниже:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств: Инициатива в сфере раскрытия информации». Поправки требуют от Банка раскрытия информации, помогающей оценить изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими. Поправки применяются перспективно. Организации не обязаны предоставлять сравнительную информацию за предыдущие периоды. Банк не обязан предоставлять дополнительные раскрытия в своей промежуточной сокращенной финансовой информации, но раскроет дополнительную информацию в своей финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков». Поправки содержат разъяснения, что организации необходимо оценить, ограничивает ли налоговое законодательство источники налогооблагаемой прибыли, против которой можно делать вычеты, отдельно от вычитаемых временных разниц. Кроме того, поправки разъясняют как организация сможет оценить будущую налогооблагаемую прибыль и предусматривать возмещение некоторых активов в сумме, превышающей их балансовую стоимость. Организации обязаны применять данные поправки ретроспективно. Однако при первоначальном применении организация может признавать изменение собственного капитала на начало самого раннего сравнительного периода в составе нераспределенной прибыли (или в составе другого компонента капитала, если это необходимо) на начало периода без разнесения изменения между нераспределенной прибылью и другими компонентами собственного капитала. Организации, применяющие этот подход, должны раскрывать данный факт. Данная поправка не влияет на финансовое положение и результаты деятельности Банка, так как Банк не имеет вычитаемых временных разниц или активов, которые входят в сферу применения данных поправок.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу

Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

В мае 2017 года был выпущен новый стандарт *МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»*, который заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» с 1 января 2021 г. МСФО (IFRS) 17 требует, чтобы страховые обязательства измерялись по текущей стоимости исполнения и обеспечивали более единый подход к оценке и представлению всех договоров страхования. Эти требования предназначены для достижения цели последовательного, основанного на принципах учета договоров страхования. Оценить влияние применения МСФО (IFRS) 17 до проведения детального анализа руководством, не представляется возможным.

Банк не применял досрочно какие-либо стандарты, поправки или разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

4. Чистые процентные доходы

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Процентный доход		
Кредиты, выданные клиентам	12,154,372	9,666,945
Денежные средства и их эквиваленты	4,935,726	2,382,921
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	24,859	269,778
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	102,103	73,597
	17,217,060	**12,393,241**
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(9,343,303)	(7,209,844)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,332,514)	(2,095,112)
Субординированные облигации и выпущенные долговые ценные бумаги	-	(491,793)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(794)	(732)
	(10,676,611)	**(9,797,481)**
	6,540,449	**2,595,760**

5. Чистый комиссионный доход

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Комиссионные доходы		
Выдача гарантий и открытие аккредитивов	726,206	677,276
Кассовые операции	102,446	79,880
Расчетные операции	97,304	72,787
Операции с иностранной валютой	50,793	60,782
Прочие	295,846	52,065
	1,272,595	**942,790**
Комиссионные расходы		
Кредитные операции	-	-
Переводные операции	(43,823)	(30,423)
Операции с платежные карточками	(378,640)	-
Прочие	(22,653)	(137,542)
	(445,116)	**(167,965)**
	827,479	**774,825**

6. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Чистая прибыль от сделок "спот"	287,371	95,206
Чистый убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	1,264,547	(432,372)
	1,551,918	**(337,166)**

7. Чистый (убыток) прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Нереализованный доход от изменения стоимости финансовых инструментов	1,426,984	-
Реализованный доход от изменения стоимости финансовых инструментов	1,693,484	-
Чистый (убыток)/доход от операций с производными финансовыми инструментами	(5,149,337)	131,371
	(2,028,869)	**131,371**

8. Прочие операционные расходы, нетто

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Прочие операционные доходы		
Штрафы и пени	118,132	120,695
Прочее	63,356	12,755
	181,488	**133,450**
Прочие операционные расходы		
Услуги оценки	(54,884)	-
Подписки и информационные услуги	(345,499)	-
Списания запасов	(163,372)	-
Услуги оценки	(116,721)	-
Агентские услуги	(128,413)	-
Штрафы и пени	(109,320)	(12,505)
Прочее	(254,812)	(358,846)
	(1,173,021)	**(371,351)**
	(991,533)	**(237,901)**

9. Убытки от обесценения

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Кредиты, выданные клиентам	(167,859)	1,608,994
Прочие активы	(651,430)	(1,442,912)
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1	7,824
	(819,288)	**173,906**

10. Расходы на персонал

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Вознаграждение работникам	948,431	772,568
Налоги по заработной плате	101,201	81,782
	1,049,632	**854,350**

11. Прочие общие административные расходы

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Профессиональные услуги	1,167,701	109,923
Расходы по операционной аренде	374,010	375,737
Износ и амортизация	374,048	226,792
Реклама и маркетинг	375,073	166,583
Налоги, отличные от подоходного налога	320,264	132,074
Услуги связи и информационные услуги	168,264	38,441
Командировочные расходы	39,490	27,490
Страхование	73,449	57,750
Охрана	43,644	32,052
Транспортные расходы	42,061	37,491
Ремонт и техническое обслуживание	22,359	12,333
Услуги инкассации	21,712	12,704
Представительские расходы	5,888	6,001
Прочие	270,277	224,652
	3,298,240	**1,460,023**

12. Расходы по подоходному налогу

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Расход по текущему подоходному налогу	186,452	151,316
Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу	206,220	(137,126)
	392,672	**14,190**

12. Расходы по подоходному налогу, продолжение

Ниже приведена сверка бухгалтерского и налогового дохода

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Доход до налогообложения	732,284	786,422
Расчетная сумма налога по установленной ставке (20%)	146,457	157,284
Невычитаемые расходы/(налоговые расходы, не учитываемые в бухгалтерском учете)	246,215	(143,094)
Всего налога	**392,672**	**14,190**

Отложенные налоговые активы и обязательства признаны в отношении следующих статей:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Основные средства и нематериальные активы	(1,693,904)	(318,751)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	4,409	80,100
Прочее	128,371	116,908
	(1,561,124)	**(121,743)**

Движение в отложенных налоговых активах и обязательствах было следующее:

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
На начало периода	121,743	39,537
Признано в совокупном доходе	206,220	(137,126)
Признано в капитале	1,233,161	-
На конец периода	**1,561,124**	**(97,589)**

13. Денежные средства и их эквиваленты

	Неаудировано 30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Денежные средства в кассе	**7,715,918**	**4,420,104**
Эквиваленты денежных средств		
Счета типа «ностро» в НБРК	**7,890,193**	**100,479,649**
Счета типа «ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от A- до A+	-	
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	1,640,975	1,697,844
- с кредитным рейтингом от B- до B+	5,424,089	30,527
- с кредитным рейтингом ниже B-	-	1,896,885
- без кредитного рейтинга	557,854	768,750
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	**7,622,918**	**4,394,006**
Срочные депозиты в НБРК	**30,500,000**	**23,007,028**
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	2,084,833
Всего срочных депозитов в прочих банках	**-**	**2,084,833**
Сделки «обратного РЕПО»		
- без кредитного рейтинга	14,476,364	4,695,032
Всего эквивалентов денежных средств	**60,489,475**	**134,660,548**
Всего денежных средств и их эквивалентов	**68,205,393**	**139,080,652**

Таблица, представленная выше, составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговым агентством «Standard & Poor's».

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

На 30 июня 2017 года Банк имеет два банка, на долю которого приходится более 10% капитала (31 декабря 2016 года: один банк). Совокупный объем указанных остатков по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 13,474,872 тысяч тенге. (31 декабря 2016 года: 123,486,677 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг, представляющих обеспечение по сделкам «обратное РЕПО» составляет 14,451,669 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 4,714,614 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2017 года размер минимального резерва на текущем счете в НБРК составлял 4,226,501 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 4,982,951 тысяч тенге).

14. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

	Неаудировано 30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Долевые инструменты		
- Акции АО "Страховая компания "Standard"	1,876,110	-
- Акции АО "Kcell"	648,009	-
	2,524,119	**-**

Никакие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка не являются обесцененными или просроченными.

15. Финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи

	Неаудировано 30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Долговые и прочие финансовые инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	194,793	474,010
- Облигации АО «Народный Банк Казахстана»	-	1,254,309
- Облигации АО «Фридом Финанс»	928,357	979,175
- Облигации АО "SAT & Company"	257,509	-
Долевые инструменты		
- Акции АО «Qazaq Banki»	87,332	167,250
	1,467,991	**2,874,744**

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк заложил в качестве обеспечения по договорам «репо» облигации Министерства финансов Республики Казахстан с балансовой стоимостью 193,816 тысяч тенге.

Никакие финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, не являются обесцененными или просроченными.

16. Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам

	Неаудировано 30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	515,632	-
- с кредитным рейтингом от В- до В+	10,798,086	6,267,808
Кредиты другим финансовым институтам		
- без кредитного рейтинга	279,059	344,006
Всего кредитов другим финансовым институтам		
Резерв под обесценение	(56)	(69)
под обесценение	**279,003**	**343,937**
Сделки «обратного РЕПО»		
	11,592,721	**6,611,745**

Анализ изменения резерва под обесценение по кредитам и авансам, выданным банкам и прочим финансовым институтам:

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	69	9,079
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценения	(1)	(7,824)
Использование	(12)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	**56**	**1,255**

17. Кредиты, выданные клиентам

	Неаудировано 30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	20,260,253	31,170,157
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	136,446,096	112,507,269
	156,706,349	**143,677,426**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	11,227,827	9,776,487
Потребительские кредиты	21,227,195	32,074,115
Кредиты на покупку автомобилей	2,517	2,921
Прочие	1,786,638	2,738,222
	34,244,177	**44,591,745**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценения	**190,950,526**	**188,269,171**
Резерв под обесценение	(5,806,673)	(6,600,521)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценения	**185,143,853**	**181,668,650**

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам:

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	6,600,521	8,047,936
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценения	167,859	(1,608,994)
Списания	(892,743)	(1,500,300)
Влияние валютных курсов	(68,964)	40,755
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	**5,806,673**	**4,979,397**

17. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва %
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	3,325,683	(19,954)	3,305,729	0,60
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	8,566,067	(127,287)	8,438,780	1,49
- просроченные на срок менее 30 дней	5,996,836	(26,527)	5,970,309	0,44
- просроченные на срок 30-89 дней	781,484	(156)	781,328	0,02
- просроченные на срок более 360 дней	1,590,182	(444,169)	1,146,013	27,93
Всего обесцененных кредитов	16,934,569	(598,139)	16,336,430	3,53
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	**20,260,252**	**(618,093)**	**19,642,159**	**3,05**
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	93,469,471	(646,630)	92,822,841	0,69
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	21,421,188	(1,656,538)	19,764,650	7,73
- просроченные на срок менее 30 дней	4,117,874	(223,921)	3,893,953	5,44
- просроченные на срок 30-89 дней	12,420,493	(328,913)	12,091,580	2,65
- просроченные на срок 90-179 дней	1,864,524	(3,488)	1,861,036	0,19
- просроченные на срок 180-360 дней	1,124,078	(350,944)	773,134	31,22
- просроченные на срок более 360 дней	2,028,469	(807,645)	1,220,824	39,82
Всего обесцененных кредитов	42,976,626	(3,371,449)	39,605,177	7,84
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**136,446,097**	**(4,018,079)**	**132,428,018**	**2,94**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**156,706,349**	**(4,636,172)**	**152,070,177**	**2,96**

17. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	8,028,390	(54,197)	7,974,193	0,68
- просроченные на срок менее 30 дней	1,118,172	(24,317)	1,093,855	2,17
- просроченные на срок 30-89 дней	802,805	(54,658)	748,147	6,81
- просроченные на срок 90-179 дней	446,968	(34,043)	412,925	7,62
- просроченные на срок 180-360 дней	560,983	(59,015)	501,968	10,52
- просроченные на срок более 360 дней	270,509	(2,408)	268,101	0,89
Итого ипотечных займов	**11,227,827**	**(228,638)**	**10,999,189**	**2,04**
Потребительские кредиты				
- непросроченные	14,963,032	(216,422)	14,746,610	1,45
- просроченные на срок менее 30 дней	3,240,457	(125,421)	3,115,036	3,87
- просроченные на срок 30-89 дней	772,472	(58,155)	714,317	7,53
- просроченные на срок 90-179 дней	762,566	(86,644)	675,922	11,36
- просроченные на срок 180-360 дней	477,752	(251,347)	226,405	52,61
- просроченные на срок более 360 дней	1,010,916	(94,797)	916,119	9,38
Итого потребительских кредитов	**21,227,195**	**(832,786)**	**20,394,409**	**3,92**
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	2,517	-	2,517	-
Итого кредитов на покупку автомобилей	**2,517**	**-**	**2,517**	**-**
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	730,647	(84,334)	646,313	11,54
- просроченные на срок менее 30 дней	849,046	(1,689)	847,357	0,20
- просроченные на срок 30-89 дней	156,010	(23,054)	132,956	14,78
- просроченные на срок 90-179 дней	32,091	-	32,091	-
- просроченные на срок более 360 дней	18,844	-	18,844	-
Итого прочих кредитов, выданных розничным клиентам	**1,786,638**	**(109,077)**	**1,677,561**	**6,11**
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	**34,244,177**	**(1,170,501)**	**33,073,676**	**3,42**
Итого кредитов, выданных клиентам	**190,950,526**	**(5,806,673)**	**185,143,853**	**3,04**

17. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	12,481,360	(74,888)	12,406,472	0,60
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	15,114,666	(257,864)	14,856,802	1,71
- просроченные на срок менее 30 дней	1,441,091	(288)	1,440,803	0,02
- просроченные на срок 180-360 дней	274,367	(55)	274,312	0,02
- просроченные на срок более 360 дней	1,858,673	(591,600)	1,267,073	31,83
Всего обесцененных кредитов	18,688,797	(849,807)	17,838,990	4,55
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	**31,170,157**	**(924,695)**	**30,245,462**	**2,97**
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	78,217,771	(722,429)	77,495,342	0,92
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	21,390,015	(2,155,307)	19,234,708	10,08
- просроченные на срок менее 30 дней	5,065,563	(439,547)	4,626,016	8,68
- просроченные на срок 30-89 дней	4,259,608	(576,785)	3,682,823	13,54
- просроченные на срок 90-179 дней	276,440	(93,892)	182,548	33,96
- просроченные на срок 180-360 дней	3,241,949	(775,232)	2,466,717	23,91
- просроченные на срок более 360 дней	55,923	(11)	55,912	0,02
Всего обесцененных кредитов	34,289,498	(4,040,774)	30,248,724	11,78
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**112,507,269**	**(4,763,203)**	**107,744,066**	**4,23**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**143,677,426**	**(5,687,898)**	**137,989,528**	**3,96**

17. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	7,622,901	(2,135)	7,620,766	0,03
- просроченные на срок менее 30 дней	683,623	(9,979)	673,644	1,46
- просроченные на срок 30-89 дней	436,947	(8,160)	428,787	1,87
- просроченные на срок 90-179 дней	474,921	(29,736)	445,185	6,26
- просроченные на срок 180-360 дней	427,948	(37,593)	390,355	8,78
- просроченные на срок более 360 дней	130,147	(10,532)	119,615	8,09
Итого ипотечных займов	**9,776,487**	**(98,135)**	**9,678,352**	**1,00**
Потребительские кредиты				
- непросроченные	24,933,095	(256,024)	24,677,071	1,03
- просроченные на срок менее 30 дней	5,006,765	(36,709)	4,970,056	0,73
- просроченные на срок 30-89 дней	605,723	(106,422)	499,301	17,57
- просроченные на срок 90-179 дней	383,042	(100,082)	282,960	26,13
- просроченные на срок 180-360 дней	571,991	(164,768)	407,223	28,81
- просроченные на срок более 360 дней	573,499	(136,175)	437,324	23,74
Итого потребительских кредитов	**32,074,115**	**(800,180)**	**31,273,935**	**2,49**
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	2,921	-	2,921	-
Итого кредитов на покупку автомобилей	**2,921**	**-**	**2,921**	**-**
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	2,484,189	(5,501)	2,478,688	0,22
- просроченные на срок менее 30 дней	194,695	(1,542)	193,153	0,79
- просроченные на срок 30-89 дней	17,694	(3,687)	14,007	20,84
- просроченные на срок 180-360 дней	22,796	(1,760)	21,036	7,72
- просроченные на срок более 360 дней	18,848	(1,818)	17,030	9,65
Итого прочих кредитов, выданных розничным клиентам	**2,738,222**	**(14,308)**	**2,723,914**	**0,52**
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	**44,588,824**	**(912,623)**	**43,679,122**	**2,05**
Итого кредитов, выданных клиентам	**188,266,250**	**(6,600,521)**	**181,668,650**	**3,51**

17. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены. Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности.

По состоянию на 30 июня 2017 года около 27% (31 декабря 2016 года: около 29%) корпоративных кредитов Банка предназначено для финансирования компаний, находящихся на начальном этапе, или для таких проектов, как строительство активов, которые ещё не введены в эксплуатацию. До предоставления этих кредитов Банк проводит оценку жизнеспособности проектов и требует предоставления залога. Банк также осуществляет контроль за ходом реализации таких проектов в соответствии с их первоначальными бюджетами и считает, что он провел разумную оценку будущих денежных потоков, которые будут возникать из этих кредитов по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года.

На 30 июня 2017 года 14% всех кредитов выданных выше упомянутым компаниям в течении 2016 и 2015 года погашено.

На 30 июня 2017 года 49.9% всех проектов, находящихся на начальном этапе строительства на 31 декабря 2016 года введено в эксплуатацию или находятся на стадии завершения строительства.

(a) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк оценивает резерв под обесценение займов, выданным корпоративным клиентам, на основании анализа рассчитанных будущих денежных потоков по займам с индивидуальными признаками обесценения. При определении размера резерва под обесценение по займам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, руководство основывалось на уровне фактически понесенных в прошлом убытков.

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

- Годовой уровень понесенных убытков составляет 0.6%-0.69% (31 декабря 2016 года: 1.35%-1.89%);
- Снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, до справедливой стоимости, в среднем на 20-40%;
- Задержка при получении поступлений от реализации составляет 12-24 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов.

Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- в отношении ипотечных и потребительских кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 36 месяцев, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет до 40% от первоначально оцененной стоимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов.

17. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(b) Анализ обеспечения

Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно является важным индикатором качества кредита, выданного ему. Обеспечение представляет собой дополнительные гарантии.

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Неаудировано 30 июня 2017 года	**%, кредитного портфеля**	**31 декабря 2016 года**	**%, кредитного портфеля**
Смешанного типа	69,710,291	45,84	53,651,669	38,88
Недвижимость	34,657,790	22,79	32,511,410	23,56
Деньги, поступающие в будущем	6,771,396	4,45	13,925,583	10,09
Денежные депозиты	9,947,258	6,54	9,444,796	6,84
Незавершенное строительство	4,875,790	3,21	6,971,451	5,05
Гарантия	-	-	5,413,293	3,92
Оборудование	6,794,667	4,47	5,127,870	3,72
Зерно	1,157,121	0,76	2,924,265	2,12
Права требования к третьим лицам	4,691,406	3,08	1,739,857	1,26
Ценные бумаги	1,705,748	1,12	1,118,277	0,81
Товары в обороте	479,934	0,32	545,893	0,40
Земельные участки и права на временное землепользование	9,259,099	6,09	-	-
Прочие виды обеспечения	-	-	2,943,632	2,13
Без залогового обеспечения	2,029,169	1,33	1,671,532	1,21
	152,079,669	**100,00**	**137,989,528**	**100,00**

Суммы, приведенные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и необязательно отражают справедливую стоимость залогового обеспечения. Обеспечение смешанного типа включают объекты недвижимости, имущественные комплексы, оборудование, транспортные средства, земельные участки, зерно, гарантии, денежные депозиты и прочее.

17. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, выданные розничным клиентам

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных розничным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Неаудировано			
	30 июня 2017 года	**%, кредитного портфеля**	**31 декабря 2016 года**	**%, кредитного портфеля**
Недвижимость	18,697,370	56,53	28,613,795	65,51
Денежные депозиты	7,292,763	22,05	11,537,157	26,41
Земельные участки и права на временное землепользование	3,548,829	10,73	-	0,00
Оборудование	14,931	0,05	16,258	0,04
Ценные бумаги	311,325	0,94	952,670	2,18
Товары в обороте	425	0,00	434	0,00
Гарантии	781	0,00	514,813	1,18
Прочие виды обеспечения	45,819	0,14	80,765	0,18
Без залогового обеспечения	3,161,434	9,56	1,963,230	4,49
	33,073,677	**100,00**	**43,679,122**	**100,00**

Изъятое обеспечение

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Банк приобрел ряд активов путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 6,355,444 тысяч тенге (в 2016 году: 5,822,820 тысяч тенге). По состоянию на 30 июня 2017 года изъятое обеспечение включало недвижимость на сумму 13,798,055 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 7,506,152 тысяч тенге) (Примечание 19).

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

17. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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

	Неаудировано 30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты, выданные розничным клиентам	43,305,529	44,591,745
Торговля	34,244,178	35,009,651
Сельское хозяйство, лесная и деревообрабатывающая промышленность	22,497,443	23,256,860
Производство	19,451,608	20,628,612
Аренда	11,333,155	17,686,980
Финансовые услуги	9,727,185	14,635,588
Услуги, связанные со строительно-монтажными работами	9,485,145	10,032,430
Строительство	9,238,297	5,562,171
Юридические услуги	9,026,926	4,990,339
Горнодобывающая промышленность/металлургическая промышленность	6,364,906	4,190,702
Логистические комплексы и транспортные услуги	5,462,585	2,863,933
Средства массовой информации	4,589,544	1,468,932
Недвижимость	2,643,044	964,775
Факторинговые компании	1,609,757	604,459
Туризм	828,709	473,364
Микрокредитные организации	582,003	20,170
Исследовательско-техническая деятельность	149,514	-
Прочие	410,998	1,288,460
	190,950,526	**188,269,171**
Резерв под обесценение	(5,806,673)	(6,600,521)
	185,143,853	**181,668,650**

(d) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет девять заемщиков объем остатков по кредитам которых составляет более 10% капитала (31 декабря 2016 г: шестнадцать заемщиков).

Совокупный объем остатков по указанным кредитам по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 56,168,547 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 77,661,670 тысяч тенге).

(e) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 25(e), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

18. Основные средства и нематериальные активы

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Транспорт-ные средства	Компьютер-ное оборудование	Незавершен-ное строительство	Благоустройство арендованной собственности	Немате-риальные активы	Итого
Переоцененная стоимость/ Фактические затраты								
Остаток на 1 января 2017 года	1,062,397	1,132,343	240,225	475,863	90,365	940,112	1,648,968	5,590,273
Поступление	14,938,849	210,364	37,297	68,535	1,531	45,198	279,326	15,581,100
Переоценка	6,165,800	-	-	-	-	-	-	6,165,800
Списание износа при переоценке	(26,741)	-	-	-	-	-	-	(26,741)
Выбытие	(789)	(13,631)	(20,496)	(5,988)	-	-	-	(40,904)
Введено в эксплуатацию	-	67,925	-	5,873	(60,400)	(13,398)	-	-
Реклассификация	-	(9,704)	-	9,704	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2017 года	**22,139,516**	**1,387,297**	**257,026**	**544,283**	**31,496**	**971,912**	**1,928,294**	**27,269,528**
Износ и амортизация								
Остаток на 1 января 2017 года	(30,132)	(310,617)	(81,016)	(210,438)	-	(115,652)	(494,518)	(1,242,373)
Износ и амортизация	(20,886)	(100,625)	(12,630)	(41,028)	-	(99,840)	(99,039)	(374,048)
Спаисание износа при переоценке	26,741	-	-	-	-	-	-	26,741
Выбытия	405	12,287	4,396	5,986	-	-	-	23,074
Реклассификация	-	4,423	-	(4,423)	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2017 года	**(23,872)**	**(394,532)**	**(89,250)**	**(249,903)**	**-**	**(215,492)**	**(593,557)**	**(1,566,606)**
Балансовая стоимость								
На 30 июня 2017 года	**22,115,644**	**992,765**	**167,776**	**294,380**	**31,496**	**756,420**	**1,334,737**	**25,702,922**

18. Основные средства и нематериальные активы, продолжение

	Земля и здания	Мебель и оборудование	Транспорт-ные средства	Компьютер-ное оборудование	Незавершен-ное строительство	Благоустройство арендованной собственности	Немате-риальные активы	Итого
Переоцененная стоимость/ Фактические затраты								
Остаток на 1 января 2016 года	1,027,544	414,201	212,719	292,964	66,047	316,672	640,309	2,970,456
Поступление	34,853	689,610	27,506	196,923	54,931	622,302	1,008,905	2,635,030
Выбытие	-	(7,377)	-	(7,590)	-	-	(246)	(15,213)
Реклассификация	-	35,909	-	(6,434)	(30,613)	1,138	-	-
Остаток на 31 декабря 2016 года	**1,062,397**	**1,132,343**	**240,225**	**475,863**	**90,365**	**940,112**	**1,648,968**	**5,590,273**
Износ и амортизация								
Остаток на 1 января 2016 года	(16,020)	(173,340)	(48,911)	(148,183)	-	(3,012)	(304,877)	(694,343)
Износ и амортизация	(14,112)	(144,365)	(32,105)	(69,845)	-	(112,640)	(189,887)	(562,954)
Выбытия	-	7,088	-	7,590	-	-	246	14,924
Остаток на 31 декабря 2016 года	**(30,132)**	**(310,617)**	**(81,016)**	**(210,438)**	**-**	**(115,652)**	**(494,518)**	**(1,242,373)**
Балансовая стоимость								
На 31 декабря 2016 года	**1,032,265**	**821,726**	**159,209**	**265,425**	**90,365**	**824,460**	**1,154,450**	**4,347,900**

18. Основные средства и нематериальные активы, продолжение

В течение шести месяцев 2017 года в здание, расположенном по адресу г. Алматы, улица Шевченко,80 проведены работы по установке сейфовых (депозитных) ячеек, что значительно повысило экономическую ценность объекта недвижимости. В связи с чем Руководством Банка принято решение провести переоценку объектов недвижимости Банка на 31 марта 2017 года. По результатам независимой оценки ТОО «Independent Appraisal» здания банка были переоценены до стоимости 5,634,411 тысяч тенге. Если бы переоценка указанных зданий не была бы произведена, их стоимость составила бы 3,482,346 тысяч тенге на 30 июня 2017 года.

В мае 2017 года Банком была заключена сделка по приобретению здание премиум класса в престижном районе г. Алматы. В силу благоприятно сложившихся обстоятельств и переговоров с продавцом, покупка произведена по цене значительно ниже рыночной. Руководством Банка было принято решение отразить недвижимость по рыночной стоимости и по результату независимой оценки ТОО «American Appraisal» отражена переоценка в сумме 4,967,803 тысяч тенге.

19. Прочие активы

	Неаудировано 30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность по проданным займам	7,204,088	7,323,439
Дебиторская задолженность за реализованные ценные бумаги	2,234,951	-
Прочая дебиторская задолженность	1,935,044	1,414,007
Начисленные комиссионные доходы	124,223	12,889
	11,498,306	**8,750,335**
Нефинансовые активы		
Изъятые активы	13,798,055	7,506,152
Дебиторская задолженность по гарантиям	5,822,647	5,668,442
Капитальные затраты	1,701,712	3,732,699
Предоплаты	517,211	618,300
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	294,491	289,530
Материалы и расчеты с поставщиками	226,783	169,840
Переплата по налогу на прибыль	144,585	99,135
Авансы, выданные работникам	101,701	97,985
Прочее	47,745	187,447
Резерв под обесценение	(1,343,516)	(698,919)
	21,311,414	**17,670,611**
	32,809,720	**26,420,946**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Банк продал ряд выданных кредитов двум коллекторским компаниям, ТОО «Юридическая компания «Nexum» и ТОО «Ispolnenie». Продажа вышеупомянутых займов проводилась на рыночных условиях и рассматривается руководством как транзакции между независимыми сторонами. Коллекторские компании предоставили достаточные доказательства способности погашать дебиторскую задолженность и предоставили дополнительные обеспечения. Дебиторская задолженность погашается в соответствии с установленными графиками, что является убедительным доказательством способности ТОО «Юридическая фирма «Nexum» и ТОО «Ispolnenie» погасить оставшуюся дебиторскую задолженность перед Банком до конца 2017 года.

19. Прочие активы, продолжение

В июне 2017 года Банк реализовал ценные бумаги (акции), изъятые по договорам залога, физическому лицу. Задолженность перед Банком обеспечена данными ценными бумаги, общая рыночная стоимость которых на 30 июня 2017 года составляет 2,234,951 тысяча тенге.

(a) Анализ изменения резерва под обесценение

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	698,919	349,617
Чистое (восстановление) создание резерва под обесценения	651,430	1,442,912
Использование	(6,833)	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	**1,343,516**	**1,792,529**

20. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	Неаудировано 30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Кредиты	24,124,353	25,088,365
Срочные депозиты	2,930,052	6,011,565
	27,054,405	**31,099,930**

На 30 июня 2017 года в состав кредитов включены суммы, полученные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» на общую сумму 3,151,924 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 3,328,806 тысяч тенге), от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» по программе агропромышленного финансирования на общую сумму 6,732,938 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 6,754,465 тысяч тенге), от АО «Аграрная кредитная корпорация» на общую сумму 13,260,291 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 9,443,232 тысяч тенге), от АКБ «Челидбанк» на общую сумму 977,400 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 979,200 тысяч тенге).

На 30 июня 2017 года состав срочных депозитов включены депозиты от АО «Жилстройсбербанк» на сумму 2,930,052 тысяч тенге.

21. Текущие счета и депозиты клиентов

	Неаудировано 30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	17,186,326	11,294,929
- Корпоративные клиенты	119,224,564	130,142,781
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	32,455,317	32,718,441
- Корпоративные клиенты	83,304,485	121,426,306
	252,170,692	**295,582,457**

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет шесть контрагентов (31 декабря 2016 года: четырнадцать клиентов), счета и депозиты которых составляет более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 127,720,222 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 191,058,457 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2017 года, в состав текущих счетов и депозитов до востребования корпоративных клиентов включён депозит от одного контрагента на сумму 83,362,648 тысяч тенге, который может быть изъят по требованию.

По состоянию на 30 июня 2017 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 5,911,407 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 26,165,167 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, выданным Банком.

22. Прочие обязательства

	Неаудировано 30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Финансовые обязательства		
Аккредитивы и финансовые гарантии	1,760,098	1,409,651
Кредиторская задолженность перед работниками	3,227	3,137
Начисленные операционные расходы	92,773	306,232
Прочие кредиторы по банковской деятельности	257	265,676
	1,856,355	**1,984,696**
Нефинансовые обязательства		
Предоплаты по банковским операциям	178,315	177,094
Резерв по отпускам	101,590	88,943
Кредиторская задолженность по прочим налогам	438,485	144,377
Прочие нефинансовые обязательства	105,471	79,392
	823,861	**489,806**
	2,680,216	**2,474,502**

23. Акционерный капитал

(a) Выпущенный капитал

По состоянию на 30 июня 2017 года объявленный акционерный капитал состоит 100,000,000 акций (31 декабря 2016 г.: 32,000,000 акций), выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал состоит из 36,081,627 акций (31 декабря 2016 г.: 29,733,800 акций). Акции не имеют номинальной стоимости. За 6 месяцев 2017 года Банк выкупил 30,636 собственных обыкновенных акций.

На 30 июня 2017 года 2,881,835 акций выкуплено Банком (31 декабря 2016 года: 2,851,199 акций).

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.

(b) Дивиденды

В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года дивиденды, не были объявлены.

24. Прибыль на акцию

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	**Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года**
Чистая прибыль	339,612	772,232
Выпущенные акции на по состоянию на начало периода	29,733,800	15,000,466
Влияние выпуска акций в течение года	1,057,971	-
Влияние собственных акций выкупленных	(17,411)	-
Срдневзвешенное количество обыкновенных акций на конец периода	30,774,360	15,000,466
Базовая прибыль на акцию (тенге)	**11,04**	**51,48**

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

25. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Банка и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(c) Рыночный риск

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения процентных ставок – это риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков. Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения

25. Управление рисками, продолжение

(c) Рыночный риск, продолжение

Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым активам и обязательствам на 30 июня 2017 года может быть представлена следующим образом:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	44,976,371	-	-	-	-	23,229,022	68,205,393
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	2,524,119	2,524,119
Финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи	82,482	-	144,151	1,154,027	-	87,331	1,467,991
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	4,119,053	6,679,034	279,003	-	515,631	-	11,592,721
Кредиты, выданные клиентам	41,727,877	35,780,584	14,909,477	79,988,136	12,737,779	-	185,143,853
	90,905,783	**42,459,618**	**15,332,631**	**81,142,163**	**13,253,410**	**25,840,472**	**268,934,077**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,206,841	10,007,956	1,133,510	11,546,063	3,160,035	-	27,054,405
Текущие счета и депозиты клиентов	44,532,193	115,450,208	34,528,414	29,909,261	3,301,313	24,449,303	252,170,692
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	188,001	-	-	-	-	-	188,001
	45,927,035	**125,458,164**	**35,661,924**	**41,455,324**	**6,461,348**	**24,449,303**	**279,413,098**
	44,978,748	**(82,998,546)**	**(20,329,293)**	**39,686,839**	**6,792,062**	**1,391,169**	**(10,479,021)**

25. Управление рисками, продолжение

(c) Рыночный риск, продолжение

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым активам и обязательствам на 31 декабря 2016 года может быть представлена следующим образом:

	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	130,266,542	-	-	-	-	8,814,110	139,080,652
Финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи	243,821	1,345,438	-	1,118,235	-	167,250	2,874,744
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	70,285	4,037,697	2,230,111	273,652	-	-	6,611,745
Кредиты, выданные клиентам	44,223,556	19,568,670	31,802,046	69,739,613	16,334,765	-	181,668,650
	174,804,204	**24,951,805**	**34,032,157**	**71,131,500**	**16,334,765**	**8,981,360**	**330,235,791**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,895,609	10,129,982	2,521,764	10,593,827	4,958,748	-	31,099,930
Текущие счета и депозиты клиентов	21,556,426	25,532,649	168,095,275	31,233,156	3,745,351	45,419,600	295,582,457
	24,452,035	**35,662,631**	**170,617,039**	**41,826,983**	**8,704,099**	**45,419,600**	**326,682,387**
	150,352,169	**(10,710,826)**	**(136,584,882)**	**29,304,517**	**7,630,666**	**(36,438,240)**	**3,553,404**

25. Управление рисками, продолжение

(c) Рыночный риск, продолжение

(ii) Средние ставки вознаграждения

Следующая таблица отражает средние ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам. Данные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	6 месяцев 2017 года		2016 год	
	Средняя ставка		Средняя ставка	
	Тенге	Доллары США	Тенге	Доллары США
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9,50	-	11,38	0,42
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11,09	-	9,32	7,25
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам				
- Кредиты	-	-	12,00	-
- Срочные депозиты	16,33	10,00	19,00	4,00
- Сделки «обратного РЕПО»	11.83	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	15,10	9,52	15,87	12,57
Процентные обязательства				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов				
- Кредиты	7,30	-	8,82	-
- Срочные депозиты	3,00	-	3,31	2,69
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Текущие счета	2,68	4,49	-	-
- Срочные депозиты	11,52	3,15	11,37	4,23
РЕПО	10,50	-	-	-

(iii) Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

	Неаудировано	
	30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(140,800)	(725,965)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	140,800	725,965

25. Управление рисками, продолжение

(iv) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

По состоянию на 30 июня 2017 года, структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	9,958,301	1,359,080	348,219	11,665,600
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	648,009	-	-	648,009
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	4,382,872	-	-	4,382,872
Кредиты, выданные клиентам	54,675,381	702,255	1,101,108	56,478,744
Прочие финансовые активы	30,046	681,534	78	711,658
Всего активы	**69,694,609**	**2,742,869**	**1,449,405**	**73,886,883**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	(979,200)	(979,200)
Текущие счета и депозиты клиентов	(152,637,076)	(2,422,164)	(220,891)	(155,280,131)
Прочие финансовые обязательства	(14,810)	(681,127)	(152)	(696,089)
Всего обязательств	**(152,651,886)**	**(3,103,291)**	**(1,200,243)**	**(156,955,420)**
Чистая позиция	**(82,957,277)**	**(360,422)**	**249,162**	**(83,068,537)**
Влияние производных инструментов	**82,984,525**	**-**	**-**	**82,984,525**
Чистая позиция с учетом влияния производных инструментов	**27,248**	**(360,422)**	**249,162**	**(84,012)**

25. Управление рисками, продолжение

(c) Рыночный риск, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2016 года, структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	103,070,299	776,644	174,512	104,021,455
Финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи	1,254,309	-	-	1,254,309
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	4,037,697	-	-	4,037,697
Кредиты, выданные клиентам	53,472,067	661,439	1,008,138	55,141,644
Прочие финансовые активы	462,834	3,611	-	466,445
Всего активы	**162,297,206**	**1,441,694**	**1,182,650**	**164,921,550**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,341,612)	-	(977,400)	(2,319,012)
Текущие счета и депозиты клиентов	(160,404,281)	(1,775,062)	(187,877)	(162,367,220)
Прочие финансовые обязательства	(16,229)	(26,502)	-	(42,731)
Всего обязательств	**(161,762,122)**	**(1,801,564)**	**(1,165,277)**	**(164,728,963)**
Чистая позиция	**535,084**	**(359,870)**	**17,373**	**192,587**

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям обменных курсов валют может быть представлен следующим образом:

	Неаудировано 30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	4,360	85,613
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	(1,090)	(21,403)
20% рост курса евро по отношению к тенге	(57,668)	(57,579)
5% снижение курса евро по отношению к тенге	14,417	14,395

25. Управление рисками, продолжение

(d) Кредитный риск

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов может быть представлен следующим образом:

	Неаудировано 30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Эквиваленты денежных средств	60,489,475	134,660,548
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,524,119	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи	1,467,991	2,874,744
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	11,592,721	6,611,745
Кредиты, выданные клиентам	185,143,853	181,668,650
Прочие финансовые активы	11,498,306	8,750,335
Максимальный уровень риска	**272,716,465**	**334,566,022**

(e) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности при выполнении обязанностей, связанных с финансовыми обязательствами, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

25. Управление рисками, продолжение

(b) Риск ликвидности, продолжение

Суммы обязательств, раскрытые в таблице ниже, являются договорными недисконтированными потоками денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам, включая выданные и непризнанные обязательства кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договоров.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2017 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	211,128	1,116,966	10,389,693	1,750,745	18,069,130	31,537,662	27,054,405
Текущие счета и депозиты клиентов	42,124,571	25,289,331	119,645,609	36,421,787	40,301,536	263,782,834	252,170,692
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	188,055	-	-	-	-	188,055	188,001
Прочие обязательства	93,855	35,505	15,443	97,206	1,614,346	1,856,355	1,856,355
Всего обязательств	**42,617,609**	**26,441,802**	**130,050,745**	**38,269,738**	**59,985,012**	**297,364,906**	**281,269,453**
Условные обязательства кредитного характера	**5,479,875**	-	-	-	-	-	**5,479,875**

25. Управление рисками, продолжение

(b) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года может быть представлен следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,542,880	413,730	10,804,841	3,322,194	19,302,905	36,386,550	31,099,930
Текущие счета и депозиты клиентов	58,547,912	8,718,462	26,304,134	178,126,904	42,403,241	314,100,653	295,582,457
Прочие обязательства	577,062	20,119	54,545	245,616	1,090,354	1,987,696	1,984,696
Всего обязательств	**61,667,854**	**9,152,311**	**37,163,520**	**181,694,714**	**62,796,500**	**352,474,899**	**328,667,083**
Условные обязательства кредитного характера	**1,948,921**	-	-	-	-	-	**1,948,921**

25. Управление рисками, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм в разрезе ожидаемых сроков погашения, отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2017 года:

	До востребо-вания 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 активы								
Денежные средства и их эквиваленты	67,936,048	269,345	-	-	-	-	-	68,205,393
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	2,524,119	-	-	-	-	2,524,119
Финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи	169,813	-	144,151	1,154,027	-	-	-	1,467,991
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	4,119,053	-	6,958,037	-	515,631	-	-	11,592,721
Кредиты, выданные клиентам	21,641,230	9,657,488	50,690,061	79,988,136	12,737,779	-	10,429,159	185,143,853
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	25,702,922	-	25,702,922
Прочие активы	1,540,559	6,218,839	25,035,998	-	-	-	14,324	32,809,720
Всего активов	**95,406,703**	**16,145,672**	**85,352,366**	**81,142,163**	**13,253,410**	**25,702,922**	**10,443,483**	**327,446,719**

25. Управление рисками, продолжение

	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	Просроченные	Всего
Непроизводные обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(211,128)	(995,713)	(11,141,466)	(11,546,063)	(3,160,035)	-	-	(27,054,405)
Текущие счета и депозиты клиентов	(42,115,497)	(25,072,982)	(150,791,803)	(30,834,839)	(3,355,571)	-	-	(252,170,692)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(188,001)	-	-	-	-	-	-	(188,001)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	(1,601,157)	-	-	-	(1,601,157)
Прочие обязательства	(363,095)	(35,505)	(667,270)	(906,279)	(708,067)	-	-	(2,680,216)
Всего обязательств	**(42,877,721)**	**(26,104,200)**	**(162,600,539)**	**(44,888,338)**	**(6,515,606)**	**-**	**-**	**(279,413,098)**
Чистая позиция	**52,528,982**	**(9,958,528)**	**(77,248,173)**	**36,253,825**	**6,737,804**	**25,702,922**	**10,443,483**	**48,033,621**

25. Управление рисками, продолжение

(b) Риск ликвидности, продолжение

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

	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	Просроченные	Всего
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	139,080,652	-	-	-	-	-	-	139,080,652
Финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи	44,605	199,216	1,345,438	1,118,235	-	167,250	-	2,874,744
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	70,285	6,267,808	273,652	-	-	-	6,611,745
Кредиты, выданные клиентам	19,260,585	13,121,640	51,321,687	69,758,075	16,504,803	-	11,701,860	181,668,650
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	4,347,900	-	4,347,900
Прочие активы	1,720,562	5,979,354	18,716,920	-	-	-	4,110	26,420,946
Всего активов	**21,556,426**	**25,532,649**	**168,095,275**	**31,233,156**	**3,745,351**	**45,419,600**	**295,582,457**	**361,004,637**

25. Управление рисками, продолжение

	До востребо-вания 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 обязательства								
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(2,542,880)	(352,729)	(12,651,746)	(10,593,827)	(4,958,748)	-	-	(31,099,930)
Текущие счета и депозиты клиентов	(58,372,821)	(8,603,205)	(193,627,924)	(31,233,156)	(3,745,351)	-	-	(295,582,457)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	(121,743)	-	-	-	(121,743)
Прочие обязательства	(553,417)	(421,075)	(409,338)	(817,923)	(272,431)	-	(318)	(2,474,502)
	(61,469,118)	**(9,377,009)**	**(206,689,008)**	**(42,766,649)**	**(8,976,530)**	**-**	**(318)**	**(329,278,632)**
	(39,912,692)	**16,155,640**	**(38,593,733)**	**(11,533,493)**	**(5,231,179)**	**45,419,600**	**295,582,139**	**31,726,005**

26. Управление капиталом

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

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

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

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

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

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

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

	Неаудировано	
	30 июня 2017 года	**31 декабря 2016 года**
Капитал 1-го уровня	42,457,544	30,532,712
Капитал 2-го уровня	42,457,544	30,532,712
Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	351,077,965	287,396,221
Коэффициент к1 (минимум 5%)	12,1%	10,6%
Коэффициент к1.2 (минимум 6%)	12,1%	10,6%
Коэффициент к2 (минимум 7.5%)	12,1%	10,6%

27. Договорные и условные обязательства

(a) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществлял в полном объеме страхование зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк 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 финансовое положение Банка.

(b) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, во многих случаях, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться. Недавние события, произошедшие в Республике Казахстан, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

(c) Обязательства кредитного характера

У Банка имеются условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства кредитного характера предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов про кредитные карты, а также овердрафта.

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

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

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

27. Договорные и условные обязательства, продолжение

	Неаудировано 30 июня 2017 года	31 декабря 2016 года
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	5,478,975	1,948,921
Гарантии	40,112,594	35,947,325
	45,591,569	**37,896,246**

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

(d) Обязательства по операционной аренде

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк не имел значительной кредиторской задолженности по договорам неаннулируемой операционной аренды.

В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 года в составе прибыли или убытка в отношении договоров операционной аренды, был признан расход 374,010 и 375,737 тысяч тенге.

28. Операции со связанными сторонами

(a) Отношения контроля

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк контролируется господином Тохтаровым О.Т.

(b) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенный в статью «Расходы на персонал», за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 и 2016 годов, может быть представлен следующим образом:

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года
Члены совета директоров и Правления Банка	79,020	68,196

28. Операции со связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Правления и Совета директоров составили:

	Неаудировано 30 июня 2017 года	Средняя ставка	31 декабря 2016 года	Средняя ставка
Кредиты выданные клиентам	84,062	14,54%	48,212	14,20%
Текущие счета и депозиты клиентов	347,893	7,02%	538,166	9,80%

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Правления и членами Совета директоров по состоянию на 30 июня могут быть представлены следующим образом:

	Неаудировано 2017 года	Неаудировано 2016 года
Процентный доход	8,888	3,306
Процентный расход	7,074	31,522

(c) Операции с прочими связанными сторонами

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

	Акционеры		Прочие связанные		
	Сумма	Средняя ставка , %	Сумма	Средняя ставка , %	Всего
Отчет о финансовом положении					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов					
- Срочные депозиты					
- в тенге	77	12,7%	70,677	11,7%	70,754
- в долларах США	92	2,5%	7,156	2,3%	7,248
- в евро	26	1,5%	2,440	1,8%	2,466
Текущие счета и депозиты до востребования					
- в тенге	3,484	-	14,312	-	17,796
- в долларах США	-	-	8,404	-	8,404
- в рублях	1	-	8	-	9
- в евро	15	-	4,329	-	4,344
Текущие счета и депозиты финансовых учреждений					
- в тенге	-	-	6,600,000	8,57%	6,600,000
Прибыль или убыток					
Процентные расходы	677	-	286,036	-	286,713

28. Операции со связанными сторонами, продолжение

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

	Акционеры		Прочие связанные		
	Сумма	Средняя ставка , %	Сумма	Средняя ставка , %	Всего
Отчет о финансовом положении					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов					
- Срочные депозиты					
- в тенге	353,322	14,0%	-	-	353,322
- в долларах США	400	2,0%	-	-	400
- в евро	24	1,5%	-	-	24
Текущие счета и депозиты до востребования					
- в тенге	14,647	-	3,188	-	17,835
- в долларах США	154	-	-	-	154
- в евро	218	-	-	-	218
- в фунтах	1,001	-	-	-	1,001
- в рублях	1	-	-	-	1
Прибыль или убыток					
Процентные расходы	27,378	-	-	-	27,378

29. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

(a) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк оценивал справедливую стоимость активов, имеющихся в наличии для продажи и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, с использованием методов оценки, основываясь на котировках активного рынка (Уровень 1).

29. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

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

	Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	68,205,393	68,205,393	68,205,393
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,524,119	-	2,524,119	2,524,119
Финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи	1,467,991	-	1,467,991	1,467,991
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	11,592,721	11,592,721	11,592,721
Кредиты, выданные клиентам	-	185,143,853	185,143,853	179,394,365
Прочие финансовые активы	-	11,498,306	11,498,306	11,498,306
	3,992,110	**276,440,273**	**280,432,383**	**274,682,895**
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	27,054,405	27,054,405	27,054,405
Текущие счета и депозиты клиентов	-	252,170,692	252,170,692	248,778,076
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	188,001	188,001	188,001
Прочие финансовые обязательства	-	823,861	823,861	823,861
	-	**280,236,959**	**280,236,959**	**276,844,343**

29. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

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

	Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости (Уровень 1)	Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается (Уровень 2)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	139,080,652	139,080,652	139,080,652
Финансовые активы, имеющиеся в наличие для продажи	2,874,744	-	2,874,744	2,874,744
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	6,611,745	6,611,745	6,611,745
Кредиты, выданные клиентам	-	181,668,650	181,668,650	170,015,415
Прочие финансовые активы	-	8,750,335	8,750,335	8,750,335
	2,874,744	**336,111,382**	**338,986,126**	**327,332,891**
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	31,099,930	31,099,930	31,066,847
Текущие счета и депозиты клиентов	-	295,582,457	295,582,457	291,982,498
Прочие финансовые обязательства	-	1,984,696	1,984,696	1,984,696
	-	**328,667,083**	**328,667,083**	**325,034,041**

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке по продаже актива или передачи обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Методы оценки включают модели оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

30. Последующие события

27 сентября 2017 года Советом директоров принято решение о размещении простых акций Банка в пределах количества выкупленных ранее акций. 2,881,835 простых акций Банка будут размещены путем подписки среди акционеров по праву преимущественной покупки и предложения акций неограниченному кругу инвесторов на организованных рынках ценных бумаг. Единая цена размещения 1,225 тенге за одну акцию.

На дату подписания промежуточной сокращенной финансовой отчетности дебиторская задолженность по проданным займам погашена в размере 5,019,340 тысяч тенге.

Приложение к сокращенной промежуточной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2017 года

Расчет балансовой стоимости одной акции

тыс. тенге.

BVcs	БС одной простой акции	**1 278.85**
NAV	**Чистые активы для простых акций на дату расчета**	**42 457 543**
TA	активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	327 446 719
IA	нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	1 334 738
TL	обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета	283 654 438
PS	"уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о фп эмитента акций на дату расчета	-
NOcs	**количество простых акций на дату расчета**	**33 199 792**

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

Председатель Правления **Майлибаев И.Е.**

Главный бухгалтер **Курманбаева Ш.К.**