

**Дочерний Банк Акционерное Общество
«Сбербанк России»**

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность

*30 сентября 2017 года
с отчётом по результатам обзора
промежуточной сокращённой финансовой отчётности*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении.....	1
Промежуточный сокращённый отчёт о прибылях и убытках.....	2
Промежуточный сокращённый отчёт о совокупном доходе.....	3
Промежуточный сокращённый отчёт об изменениях в капитале.....	4
Промежуточный сокращённый отчёт о движении денежных средств.....	5

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	7
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	7
3. Основа подготовки финансовой отчётности.....	8
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	8
5. Средства в кредитных учреждениях.....	9
6. Производные финансовые инструменты.....	9
7. Кредиты и авансы клиентам.....	10
8. Инвестиционные ценные бумаги.....	16
9. Средства кредитных учреждений.....	17
10. Средства клиентов.....	17
11. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	18
12. Капитал.....	18
13. Процентные доходы и расходы.....	19
14. Комиссионные доходы и расходы.....	20
15. Административные и операционные расходы.....	20
16. Прочие расходы от обесценения и резервы.....	21
17. Налогообложение.....	21
18. Прибыль на акцию.....	22
19. Сегментный анализ.....	22
20. Финансовые и условные обязательства.....	29
21. Управление рисками.....	30
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	34
23. Операции со связанными сторонами.....	39
24. Достаточность капитала.....	41



Заключение об обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее - «Банк») по состоянию на 30 сентября 2017 года и соответствующих промежуточных сокращенных отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, промежуточных сокращенных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также отдельных примечаний к промежуточной сокращенной финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики и прочую пояснительную информацию. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой отчетности включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

PriceWaterhouseCoopers LLP

24 ноября 2017 года

Алматы, Казахстан

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 сентября 2017 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	30 сентября 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	392.825	381.183
Средства в кредитных учреждениях	5	14.068	6.561
Производные финансовые инструменты	6	—	49.146
Кредиты и авансы клиентам	7	1.029.336	892.185
Инвестиционные ценные бумаги, - имеющиеся в наличии для продажи	8	122.838	257.794
- удерживаемые до погашения	8	13.454	13.045
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		495	1.725
Основные средства		31.629	30.809
Нематериальные активы		14.548	11.681
Прочие активы		7.370	6.276
Итого активы		1.626.563	1.650.405
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	9	117.928	147.713
Средства корпоративных клиентов	10	551.651	623.237
Средства физических лиц	10	714.646	647.560
Выпущенные долговые ценные бумаги	11	64.739	69.804
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	17	5.918	6.476
Прочие обязательства		9.321	6.627
Итого обязательства		1.464.203	1.501.417
Капитал			
Уставный капитал	12	51.500	51.500
Нераспределённая прибыль		89.858	80.246
Прочие фонды		21.002	17.242
Итого капитал		162.360	148.988
Итого капитал и обязательства		1.626.563	1.650.405

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Климентьев С.Ю.

Заместитель Председателя Правления



Попова Н.В.

Главный бухгалтер

24 ноября 2017 года

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 42 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Процентные доходы	13	35.189	34.438	109.264	103.989
Процентные расходы	13	(17.753)	(17.819)	(54.302)	(52.092)
Чистый процентный доход		17.436	16.619	54.962	51.897
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	7	(16.618)	(16.169)	(43.207)	(41.897)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля		818	450	11.755	10.000
Комиссионные доходы	14	8.663	6.581	23.374	17.916
Комиссионные расходы	14	(1.429)	(1.019)	(3.538)	(2.759)
Доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		—	466	—	707
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		4.531	3.648	12.718	11.613
- переоценка валютных статей		(330)	916	2.886	2.373
Чистый (убыток)/доход по операциям с производными финансовыми инструментами		314	(2.060)	(7.622)	(5.730)
Прочие доходы		1.104	427	1.431	1.583
Прочие расходы		(1.016)	(496)	(1.604)	(1.478)
Операционные доходы		12.655	8.913	39.400	34.225
Административные и операционные расходы	14	(10.286)	(8.069)	(29.107)	(27.334)
Прочие (расходы)/доходы от (обесценения и создания)/восстановления резервов	15	(334)	149	(1.239)	843
Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу		2.035	993	9.054	7.734
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	16	359	247	558	(1.004)
Прибыль за отчётный период		2.394	1.240	9.612	6.730
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	17	186,46	96,58	748,65	524,18

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 42 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

(В миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Прибыль за отчётный период	2.394	1.240	9.612	6.730
Прочие компоненты совокупного дохода				
<i>Прочий совокупный доход, переклассифицируемый в отчёт о прибылях и убытках в последующие периоды</i>				
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	12	938	495	3.760
Реализованные убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчёт о прибылях и убытках	12	-	(466)	-
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	12, 17	-	(3)	-
Прочий совокупный доход/ (убыток) за отчётный период, за вычетом налогов		938	26	3.760
Итого совокупный доход за отчётный период		3.332	1.266	13.372
				(808)
				5.922

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	Прочие фонды			Нераспределённая прибыль	Итого
		Уставный капитал	Общий банковский фонд	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		
На 1 января 2016 года		51.500	23.893	(5.194)	72.554	142.753
Прибыль за отчётный период (неаудировано)		–	–	–	6.730	6.730
Прочий совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	12	–	–	(808)	–	(808)
Итого совокупный (убыток)/доход за отчётный период (неаудировано)		–	–	(808)	6.730	5.922
На 30 сентября 2016 года (неаудировано)		51.500	23.893	(6.002)	79.284	148.675
На 1 января 2017 года		51.500	23.893	(6.651)	80.246	148.988
Прибыль за отчётный период (неаудировано)		–	–	–	9.612	9.612
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	12	–	–	3.760	–	3.760
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)		–	–	3.760	9.612	13.372
На 30 сентября 2017 года (неаудировано)		51.500	23.893	(2.891)	89.858	162.360

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

(В миллионах тенге)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года
	Прим. (неаудировано)	(неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	85.656	94.594
Проценты уплаченные	(59.428)	(50.302)
Комиссии полученные	23.708	18.494
Комиссии уплаченные	(3.184)	(2.888)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	12.718	11.613
Прочие доходы, полученные	1.431	1.583
Прочие расходы, уплаченные	(1.604)	—
Административные и операционные расходы, уплаченные	(24.210)	(22.530)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	35.087	50.564
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>		
Средства в кредитных учреждениях	(7.635)	14.578
Производные финансовые инструменты	41.512	20.077
Кредиты и авансы клиентам	(163.055)	110.683
Прочие активы	(2.142)	970
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных учреждений	(30.401)	(31.736)
Средства корпоративных клиентов	(74.612)	(155.117)
Средства физических лиц	55.500	70.685
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	1	—
Прочие обязательства/расходование	304	389
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	(145.441)	81.093
Корпоративный подоходный налог уплаченный	1.230	(248)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от операционной деятельности	(144.211)	80.845
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(3.080)	(2.786)
Приобретение нематериальных активов	(3.994)	(1.921)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1.205.222)	(793.038)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	1.360.223	671.938
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	770	—
Проценты, полученные по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4.121	—
Проценты, полученные по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	261	—
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности	153.079	(125.807)

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 42 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

(В миллионах тенге)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Погашение облигаций	(4.703)	—
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	(4.703)	—
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	7.477	8.702
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	11.642	(36.260)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	4 381.183	297.556
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	4 392.825	261.296

(В миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года основным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России», владеющее 99,99% акций (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечным акционером Банка является Центральный Банк Российской Федерации. В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 23 декабря 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Депозиты физических лиц – клиентов Банка до 5 миллионов тенге гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в случае банкротства Банка.

По состоянию на 30 сентября 2017 года филиальная сеть Банка включает 16 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2016 года: 16 филиалов) и 67 структурных подразделений филиалов (на 31 декабря 2016 года: 67 структурных подразделений).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг.

20 августа 2015 года Национальный банк и Правительство Республики Казахстан приняли решение о прекращении поддержки обменного курса тенге и реализации новой денежно-кредитной политики, основанной на режиме инфляционного таргетирования, отмене валютного коридора и переходе к свободно плавающему обменному курсу. В результате, в течение периода август 2015 – сентябрь 2017 года обменный курс тенге варьировался от 187 до 341,19 тенге за 1 доллар США. Таким образом, существует неопределенность в отношении обменного курса тенге и будущих действий Национального банка и Правительства, а также влияния данных факторов на экономику Республики Казахстан.

В середине января 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor существенно снизило свои прогнозы в отношении цен на нефть в период 2016-2019 гг. Так как экономика Казахстана в значительной степени зависит от нефтегазового сектора, Standard & Poor теперь ожидает стагнации или же очень незначительного роста ВВП.

Соответственно в феврале 2016 года Standard & Poor понизило долгосрочные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах с BBB+ до BBV. Кроме того, S&P снизило краткосрочные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах с "A-2" до "A 3", а рейтинг по национальной шкале - с "kzAA+" до "kzAA". Прогноз по долгосрочным рейтингам "негативный".

В марте 2017 года Международное рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило долгосрочные и краткосрочные суверенные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне "BBB-" и "A-3". Также были подтверждены рейтинги по национальной шкале на уровне "kzAA".

Негативный прогноз по рейтингу отражает мнение агентства о возрастающих внешних рисках и рисках, связанных с денежно-кредитной политикой, с учетом текущей слабой и нестабильной ситуацией на глобальном рынке сырьевых товаров.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2017 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 30 сентября 2017 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 341.19 тенге за 1 доллар США и 5,9 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2016 года: 333,29 тенге за 1 доллар США и 5,43 тенге за 1 российский рубль).

Изменения в учётной политике

Новые и изменённые стандарты и разъяснения должны быть применены при подготовке первой промежуточной финансовой отчётности, выпущенной после даты их вступления в силу. Среди новых или изменённых МСФО и разъяснений, которые вступили в силу с 1 января 2017 года, отсутствуют такие, которые имели бы существенное влияние на Банк, представление показателей в его финансовой отчётности и на оценку операций и остатков.

Существенные учётные суждения и оценки

Суждения, осуществлённые руководством Банка в процессе применения учётной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчётности Банка за 2016 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчётности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, активы, доходы или расходы Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Остатки средств по счетам в НБРК	244.256	158.491
Депозиты со сроком погашения до 90 дней с даты образования	64.304	17.860
Наличные средства	46.506	52.173
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Соединенных Штатов Америки	13.016	81.436
- Республики Казахстан	11.437	1.085
- Российской Федерации	7.950	26.788
- Стран Европейского Союза	5.351	4.295
- Китайской Народной Республики	5	4
Депозиты в НБРК со сроком погашения до 90 дней с даты образования	-	39.051
Денежные средства и их эквиваленты	392.825	381.183

(В миллионах тенге, если не указано иное)

4. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как определённый процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 30 сентября 2017 года обязательные резервы составили 12.116 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 11.657 миллионов тенге). На 30 сентября 2017 и 31 декабря 2016 года Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня. На 31 декабря 2016 года денежные средства и их эквиваленты содержат драгоценные металлы в виде слитков, в размере 2.088 миллионов тенге. По состоянию на 30 сентября 2017 года данные аффинированные драгоценные металлы в размере 886 миллионов тенге реклассифицированы и раскрыты в числе прочих активов.

5. Средства в кредитных учреждениях

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	9.121	4.645
Вклады, размещённые в других банках на срок более 90 дней	3.372	1.320
Средства, ограниченные в использовании	1.575	596
Средства в кредитных учреждениях	14.068	6.561

Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в основном включают займ, выданный АО «Каз-АгроФинанс» в 2016 году, со сроком погашения в 2021 году и годовой ставкой вознаграждения 14,0%-16,0% (на 31 декабря 2016 года: 14,0%-16,0%). Вклады, размещённые в других банках, в основном включают вклады, размещённые в НБРК в сумме 3.372 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 1.320 миллионов тенге).

6. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает условную сумму производных финансовых инструментов, не отражённых в финансовой отчётности. Условные суммы, отражённые на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций, которые не завершены на конец периода, и не отражают кредитный риск.

	<i>30 сентября 2017 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2016 года</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>
Валютные контракты						
Свопцион	-	-	-	106.653	49.146	-
Итого производные активы	-	-	-	106.653	49.146	-

Свопцион

Свопционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право покупателя, но не обязательство на обмен сумм, равных изменению курса обмена валют на осуществление платежей при наступлении определённых событий, на основании условных сумм. По состоянию на 30 сентября 2017 года открытых договоров по свопционам у Банка не было.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2017 года (неаудировано)		
	Непросро- ченные ссуды	Просро- ченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	588.576	181.084	769.660
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	135.880	13.874	149.754
Жилищное кредитование физических лиц	101.583	4.730	106.313
Специализированное кредитование юридических лиц	72.752	51.181	123.933
Автокредитование физических лиц	27.487	855	28.342
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	926.278	251.724	1.178.002
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(55.614)	(93.052)	(148.666)
Кредиты и авансы клиентам	870.664	158.672	1.029.336
	31 декабря 2016 года		
	Непросро- ченные ссуды	Просро- ченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	518.181	149.674	667.855
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	93.603	13.098	106.701
Специализированное кредитование юридических лиц	81.492	37.507	118.999
Жилищное кредитование физических лиц	78.031	4.050	82.081
Автокредитование физических лиц	23.658	694	24.352
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	794.965	205.023	999.988
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(27.873)	(79.930)	(107.803)
Кредиты и авансы клиентам	767.092	125.093	892.185

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 и 2016 годов:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	(98.779)	(9.024)	(107.803)
Отчисление/восстановление за период (не аудированно)	(43.457)	250	(43.207)
Списания (неаудировано)	4.773	437	5.210
Курсовая разница (не аудированно)	(2.833)	(33)	(2.866)
На 30 сентября 2017 года (не аудированно)	(140.296)	(8.370)	(148.666)
На 1 июля 2017 года (неаудировано)	(119.583)	(8.408)	(127.991)
Отчисление за период (не аудированно)	(16.694)	76	(16.618)
Списания (неаудировано)	3	13	16
Курсовая разница (не аудированно)	(4.022)	(51)	(4.073)
На 30 сентября 2017 года (не аудированно)	(140.296)	(8.370)	(148.666)
	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 года	(70.419)	(7.741)	(78.160)
Отчисление за период (не аудированно)	(40.239)	(1.658)	(41.897)
Списания (неаудировано)	29.738	131	29.869
Курсовая разница (не аудированно)	1.104	17	1.121
На 30 сентября 2016 года (не аудированно)	(79.816)	(9.251)	(89.067)
На 1 июля 2016 года (неаудировано)	(64.430)	(9.036)	(73.466)
Отчисление за период (не аудированно)	(15.953)	(216)	(16.169)
Списания (неаудировано)	567	1	568
Курсовая разница (не аудированно)	567	1	568
На 30 сентября 2016 года (не аудированно)	(79.816)	(9.251)	(89.067)

Кредиты, оценённые на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные по кредитам, по которым был создан резерв на обесценение на индивидуальной основе, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, составили 21.635 миллионов тенге (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года: 9.334 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 сентября 2017 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 21,03% (на 31 декабря 2016 года: 25,1%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов на 30 сентября 2017 года составила 247.689 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 250.583 миллиона тенге). Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и резерва под обесценение по состоянию на 30 сентября 2017 года (неаудировано):

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	152.510	(50.581)	101.929	33,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	63.014	(2.152)	60.862	3,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	16	–	16	0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5.740	(4.131)	1.609	72,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	24.938	(9.840)	15.098	39,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	85.285	(51.254)	34.031	60,1
Итого индивидуально обесцененных кредитов	331.503	(117.958)	213.545	35,6
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	436.066	(3.199)	432.867	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.711	(13)	1.698	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	75	(1)	74	1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	231	(2)	229	0,9
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	74	(1)	73	1,4
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	438.157	(3.216)	434.941	0,7
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	769.660	(121.174)	648.486	15,7
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	1.642	(31)	1.611	1,9
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	25.694	(3.317)	22.377	12,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	5.582	(176)	5.406	3,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	696	(328)	368	47,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	19.045	(14.743)	4.302	77,4
Итого индивидуально обесцененных кредитов	52.659	(18.595)	34.064	35,3
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	71.110	(525)	70.585	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	62	–	62	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	78	(2)	76	2,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	24	–	24	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	71.274	(527)	70.747	0,7
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	123.933	(19.122)	104.811	15,4
Итого кредитов юридическим лицам	893.593	(140.296)	753.297	15,7

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	1.293	(52)	1.241	4,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	20	-	20	0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	16	(6)	10	37,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	152	(14)	138	9,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.640	(351)	1.289	21,4
Итого индивидуально обесцененных кредитов	3.121	(423)	2.698	13,6
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	134.587	(1.026)	133.561	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4.757	(55)	4.702	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.012	(9)	1.003	0,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	629	(4)	625	0,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	667	(609)	58	91,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	4.981	(4.555)	426	91,4
Итого коллективно обесцененных кредитов	146.633	(6.258)	140.375	4,3
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	149.754	(6.681)	143.073	4,5
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	101.583	(172)	101.411	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2.532	(4)	2.528	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	510	(17)	493	3,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	279	-	279	0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	188	(176)	12	93,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.221	(1.145)	76	93,8
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	106.313	(1.514)	104.799	1,4
Итого жилищных кредитов физическим лицам	106.313	(1.514)	104.799	1,4
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	27.487	(28)	27.459	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	631	(1)	630	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	44	-	44	0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	23	-	23	0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	40	(36)	4	90,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	117	(110)	7	94,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	28.342	(175)	28.167	0,6
Итого автокредитов физическим лицам	28.342	(175)	28.167	0,6
Итого кредитов физическим лицам	284.409	(8.370)	276.039	2,9
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября 2017 года	1.178.002	(148.666)	1.029.336	12,6

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2016 года, в соответствии с контрактными условиями:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	127.709	(19.429)	108.280	15,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	31.265	(14.957)	16.308	47,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	30.964	(9.677)	21.287	31,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3.305	(1.659)	1.646	50,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	13.479	(5.880)	7.599	43,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	67.801	(30.177)	37.624	44,5
Итого индивидуально обесцененных кредитов	274.523	(81.779)	192.744	29,8
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	390.472	(2.879)	387.593	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2.853	(21)	2.832	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	7	-	7	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	393.332	(2.900)	390.432	0,7
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	667.855	(84.679)	583.176	12,7
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	24.668	(3.743)	20.925	15,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	6.562	(584)	5.978	8,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	6.490	(89)	6.401	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2.393	(40)	2.353	1,7
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	21.458	(9.220)	12.238	43,0
Итого индивидуально обесцененных кредитов	61.571	(13.676)	47.895	22,2
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	56.824	(419)	56.405	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	528	(4)	524	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	76	(1)	75	1,3
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	57.428	(424)	57.004	0,7
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	118.999	(14.100)	104.899	11,8
Итого кредитов юридическим лицам	786.854	(98.779)	688.075	12,6

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	270	(10)	260	3,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	32	(32)	—	100
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	36	(14)	22	38,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	745	(465)	280	62,4
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.542	(193)	1.349	12,5
Итого индивидуально обесцененных кредитов	2.625	(714)	1.911	27,2
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	93.333	(1.095)	92.238	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3.051	(42)	3.009	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.199	(24)	1.175	2,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	590	(9)	581	1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	479	(441)	38	92,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.424	(4.988)	436	9,2
Итого коллективно обесцененных кредитов	104.076	(6.599)	97.477	6,3
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	106.701	(7.313)	99.388	6,9
Жилищное кредитование физических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	614	(2)	612	0,3
Итого индивидуально обесцененных кредитов	614	(2)	612	0,3
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	77.417	(253)	77.164	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.793	(22)	1.771	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	608	(2)	606	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	301	(1)	300	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	236	(223)	13	94,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.112	(1.048)	64	94,2
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	81.467	(1.549)	79.918	1,9
Итого жилищных кредитов физическим лицам	82.081	(1.551)	80.530	1,9
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	23.658	(43)	23.615	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	429	(1)	428	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	114	—	114	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	28	—	28	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	14	(13)	1	92,9
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	109	(103)	6	94,5
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	24.352	(160)	24.192	0,7
Итого автокредитов физическим лицам	24.352	(160)	24.192	0,7
Итого кредитов физическим лицам	213.134	(9.024)	204.110	4,2
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года	999.988	(107.803)	892.185	10,8

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 сентября 2017 года (неаудировано)		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	283.507	24,1	212.251	21,2
Торговая	235.584	20,0	141.162	14,1
Производство	189.823	16,1	185.253	18,5
Услуги	151.419	12,9	45.953	4,6
Операции с недвижимостью	82.433	7,0	65.104	6,5
Транспорт	75.062	6,4	76.445	7,6
Горнодобывающая промышленность	55.333	4,7	35.479	3,5
Строительство	41.501	3,5	53.895	5,4
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	33.664	2,9	113.353	11,3
Сельское хозяйство	24.389	2,1	66.554	6,7
Образование	3.892	0,2	734	0,1
Кредитные карты	902	0,1	883	0,1
Прочие	493	0,0	2.922	0,3
Кредиты и авансы клиентам	1.178.002	100,0	999.988	100,0

8. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Казахстанские государственные облигации	84.423	220.141
Корпоративные облигации	38.413	37.651
Акции, не имеющие котировок	2	2
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	122.838	257.794

Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением акций, не имеющих котировок, торгуются на активном рынке, и их стоимость основана на рыночных котировках на отчётную дату. Таким образом, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, входят в первый уровень иерархии оценки справедливой стоимости за исключением акций, которые представлены акциями КФБ и АО «Центральный Депозитарий», которые не торгуются на активном рынке.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2017 года (неаудировано)	31 декабря 2016 года
Казахстанские государственные облигации	13.454	13.045
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13.454	13.045

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются необесценёнными.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

9. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Корреспондентские счета	44.659	68.289
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	32.470	30.628
Займы, полученные от международных финансовых учреждений	19.653	24.172
Срочные депозиты и кредиты, полученные от других банков	18.690	22.106
Займы, полученные от Материнской компании	2.456	2.518
Средства кредитных учреждений	117.928	147.713

Займы, полученные от прочих финансовых учреждений, включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счёт средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее по тексту – «Даму») со сроком до 2017-2035 годов (на 31 декабря 2016 года: до 2017-2035 годов) и процентной ставкой 2,0%-8,5% годовых (на 31 декабря 2016 года: 2,0%-8,5% годовых).

В соответствии с условиями договоров займов, заключенных с международными финансовыми организациями Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее по тексту – «ЕБРР») и Международной Финансовой Корпорацией (далее по тексту – «МФК»), по которым Банк обязан соблюдать определённые финансовые коэффициенты.

На 30 сентября 2017 года у Банка было техническое нарушение некоторых ограничений. Банк уведомил ЕБРР и МФК о данных нарушениях и попросил пересмотр условий. Вследствие нарушения ограничительных условий по договору займа с ЕБРР, заём в сумме 5.835 миллиона тенге, отражен в категории «до востребования и менее 1 месяца» в позиции Банка по ликвидности (Примечание 21). 10 мая 2017 года МФК предоставил Банку временный отказ от исполнения обязательств в отношении нарушенных коэффициентов до окончания срока действия кредитного соглашения, в следствии этого сумма в размере 3.084 миллиона тенге по договору с МФК, отражена в категории «от 6 месяцев до 1 года» в позиции Банка по ликвидности (Примечание 21).

10. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие и расчётные счета	51.275	16.913
- Срочные депозиты	68.362	22.938
Негосударственные юридические лица		
- Текущие и расчётные счета	177.428	235.192
- Срочные депозиты	254.586	348.194
Средства корпоративных клиентов	551.651	623.237
Удерживаемые в качестве обеспечения по займам	6.601	9.244
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	63.921	91.227
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	3.978	5.728
Физические лица		
- Текущие счета и счета до востребования	101.001	75.954
- Срочные вклады	613.645	571.606
Средства физических лиц	714.646	647.560

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

10. Средства клиентов (продолжение)

В состав срочных вкладов на 30 сентября 2017 года включены вклады физических лиц в сумме 613.645 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 571.606 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	30 сентября 2017 года (неаудировано)		31 декабря 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Предоставление услуг потребителям	120.111	21,8	73.488	11,7
Недвижимость и строительство	68.931	12,5	112.744	18,1
Производство	68.166	12,4	53.237	8,6
Торговая	64.298	11,7	72.532	11,6
Страхование и пенсионные фонды	63.090	11,4	86.403	13,9
Горнодобывающая промышленность	51.852	9,4	59.772	9,6
Финансовая, инвестиционная деятельность	45.266	8,2	29.280	4,7
Нефтегазовая промышленность	35.042	6,4	97.152	15,6
Транспорт и связь	15.206	2,7	22.192	3,6
Государственное управление	8.413	1,5	162	0
Сельское хозяйство	5.752	1,0	6.222	1,0
Прочее	5.524	1,0	10.053	1,6
Средства корпоративных клиентов	551.651	100	623.237	100

На 30 сентября 2017 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 38,24% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2016 года: 36,8%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 30 сентября 2017 года составил 210.972 миллиона тенге (на 31 декабря 2016 года: 231.456 миллиона тенге).

11. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года долговые ценные бумаги представлены пятью эмиссиями облигаций на КФБ, деноминированных в тенге. Данные облигации имеют срок погашения в 2017-2020 годах и номинальные ставки вознаграждения 6,25%-8,5% годовых.

На 30 сентября 2017 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 64.739 миллиона тенге (на 31 декабря 2016 года: 69.804 миллиона тенге).

12. Капитал

Изменение в уставном капитале, а также в обращающихся, выпущенных и полностью оплаченных простых акциях представлено следующим образом:

	Количество простых акций	Стоимость размещения 1 акции, тенге	Уставный капитал
На 1 января 2017 года и 30 сентября 2017 года (неаудировано)	12.839.114	4.011	51.500

Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года и за 2016 год, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

12. Капитал (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2017 года и на 31 декабря 2016 года 12.838.826 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании.

	<i>Нереализован- ные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	(6.651)	23.893	17.242
Нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (неаудировано)	3.760	-	3.760
На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	(2.891)	23.893	21.002
На 1 января 2016 года	(5.194)	23.893	18.699
Нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (не аудировано)	207	-	207
Реализованные убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (неаудировано)	(707)	-	(707)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (не аудировано)	(308)	-	(308)
На 30 сентября 2016 года (неаудировано)	(6.002)	23.893	17.891

13. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, закончившиеся 30 сентября</i>		<i>За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября</i>	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
Кредиты и авансы клиентам	31.381	26.176	86.497	84.158
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2.652	5.433	14.183	9.206
Денежные средства и их эквиваленты	707	2.702	6.736	9.933
Средства в кредитных учреждениях	335	127	1.515	692
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	114	-	333	-
Процентные доходы	35.189	34.438	109.264	103.989
Срочные вклады физических лиц	(9.389)	(7.289)	(27.194)	(18.338)
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(4.760)	(7.525)	(15.560)	(22.628)
Средства кредитных учреждений	(2.722)	(1.305)	(6.052)	(4.483)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.319)	(1.377)	(4.072)	(3.859)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	542	(295)	(1.307)	(1.600)
Операции «фронт» с ценными бумагами	(105)	(28)	(117)	(1.184)
Процентные расходы	(17.753)	(17.819)	(54.302)	(52.092)
Чистый процентный доход	17.436	16.619	54.962	51.897

(В миллионах тенге, если не указано иное)

14. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившиеся 30 сентября		За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Расчётные операции	3.908	2.460	10.442	6.020
Операции с платёжными карточками	1.999	1.231	5.056	3.389
Кассовые операции	1.193	960	3.095	2.511
Документарные расчёты	375	921	1.429	3.182
Операции с иностранной валютой	458	527	1.302	1.499
Гарантии выданные	408	343	1.134	939
Прочее	322	139	916	376
Комиссионные доходы	8.663	6.581	23.374	17.916
Обслуживание кредитных карточек	(1.109)	(712)	(2.543)	(1.801)
Расчётные операции	(256)	(181)	(712)	(463)
Гарантии принятые	(30)	(48)	(136)	(166)
Документарные расчёты	(2)	(25)	(24)	(81)
Рамбурсирование	–	(2)	(1)	(12)
Прочее	(32)	(51)	(122)	(236)
Комиссионные расходы	(1.429)	(1.019)	(3.538)	(2.759)

15. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, закончившиеся 30 сентября		За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Заработная плата и другие выплаты	(4.377)	(4.455)	(13.501)	(13.688)
Отчисления на социальное обеспечение	(573)	(320)	(1.698)	(1.220)
Расходы на персонал	(4.950)	(4.775)	(15.199)	(14.908)
Износ и амортизация	(1.180)	(944)	(3.343)	(2.702)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(743)	(620)	(2.171)	(1.780)
Аренда	(421)	(337)	(1.351)	(1.341)
Расходы по профессиональным услугам	(648)	(270)	(1.335)	(673)
Коммунальные расходы	(453)	(207)	(1.154)	(944)
Транспорт и связь	(308)	(354)	(818)	(953)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(238)	(234)	(808)	(762)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(357)	81	(623)	(454)
Рекламные и маркетинговые услуги	(301)	(135)	(529)	(385)
Расходы на охрану и сигнализацию	(112)	(114)	(338)	(362)
Расходы на служебные командировки	(133)	(67)	(287)	(345)
Расходы на инкассацию	(95)	(53)	(283)	(258)
Расходы по страхованию	(62)	(68)	(204)	(247)
Прочее	(285)	28	(664)	(1.220)
Административные и операционные расходы	(10.286)	(8.069)	(29.107)	(27.334)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

16. Прочие расходы от обесценения и резервы

	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 года	(26)	(946)	(972)
Отчисление за период (неаудированно)	(346)	(893)	(1.239)
Курсовая разница (неаудированно)	(1)	18	17
На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	(373)	(1.821)	(2.194)
На 1 июля 2017 года (неаудировано)	(446)	(1.467)	(1.913)
Уменьшение/(отчисление) за период (неаудированно)	74	(408)	(334)
Курсовая разница (неаудированно)	(1)	54	53
На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	(373)	(1.821)	(2.194)

	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 года	(1.033)	(696)	(1.729)
Уменьшение/(отчисление) за период (неаудированно)	1.016	(173)	843
Курсовая разница (неаудированно)	(7)	19	12
На 30 сентября 2016 года (неаудировано)	(24)	(850)	(874)
На 1 июля 2016 года (неаудировано)	(9)	(916)	(925)
Уменьшение/(отчисление) за период (неаудированно)	(16)	165	149
Курсовая разница (неаудированно)	1	(99)	(98)
На 30 сентября 2016 года (неаудировано)	(24)	(850)	(874)

Прочие резервы на 30 сентября 2017 года включают резерв под обесценение выданных гарантий в размере 373 миллионов тенге (на 31 декабря 2016 года: 26 миллионов тенге), которые включены в состав прочих обязательств и резерв под обесценение прочих нефинансовых активов в сумме 1.821 миллион тенге (на 31 декабря 2016 года: 946 миллионов тенге), который включен в состав прочих активов.

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

17. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>За три месяца, закончившиеся 30 сентября</i>		<i>За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября</i>	
	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2017 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	359	330	558	(1.727)
Корректировка налоговой декларации прошлых периодов (Расход)/экономия по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	–	–	–	296
Минус: отсроченный корпоративный подоходный налог, отражённый в прочем совокупном доходе	–	(86)	–	119
	–	3	–	308
Расходы по корпоративному подоходному налогу	359	247	558	(1.004)

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога составляет 20,0%.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчётах базовой и разводненной прибыли на акцию:

	За три месяца, закончившиеся 30 сентября		За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября	
	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)	2017 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)
Чистая прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	2.394	1.240	9.612	6.730
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114	12.839.114	12.839.114
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	186,461	96,58	748,65	524,18

На 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года представлена ниже:

Вид акций	30 сентября 2017 года (неаудировано)			31 декабря 2016 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.837.114	147.812	11.514,43	12.839.114	137.307	10.694,43

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ.

19. Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Операции Банка организованы по трём основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты.
- Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов.
- Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 30 сентября 2017 года и за трёх- и девятимесячный периоды, закончившийся на указанную дату:

На 30 сентября 2017 года (неаудировано)	Розничные банковские услуги	Корпора- тивные банковские услуги	Инвести- ционно- банковская деятельность	Итого
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	–	14.068	–	14.068
Кредиты и авансы клиентам	276.039	753.297	–	1.029.336
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	122.838	122.838
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	13.454	13.454
Прочие активы	–	615	–	615
Итого активов отчётных сегментов	276.039	767.980	136.292	1.180.311
Нераспределённые суммы				446.252
Итого активов				1.626.563
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	117.928	–	117.928
Средства клиентов	714.646	551.651	–	1.266.297
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	64.739	64.739
Прочие обязательства	–	461	–	461
Итого обязательств отчётных сегментов	714.646	670.040	64.739	1.449.425
Нераспределённые суммы				14.778
Итого обязательств				1.464.203

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

<i>За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2017 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	27.079	59.418	22.767	–	109.264
Процентные расходы	(27.195)	(22.918)	(4.189)	–	(54.302)
Чистый процентный доход/(убыток)	(116)	36.500	18.578	–	54.962
Восстановление/(отчисление) на резерв под обеспечение кредитного портфеля	250	(43.457)	–	–	(43.207)
Чистый процентный доход/(убыток) после создания резерва под обеспечение кредитного портфеля	134	(6.957)	18.578	–	11.755
Комиссионные доходы	10.275	13.073	26	–	23.374
Комиссионные расходы	–	(3.472)	(66)	–	(3.538)
Доходы по операциям в иностранной валюте	2.346	13.258	–	–	15.604
Убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	(7.622)	–	(7.622)
Прочие операционные доходы	718	673	40	–	1.431
Прочие операционные расходы	(805)	(754)	(45)	–	(1.604)
Износ и амортизация	–	–	–	(3.343)	(3.343)
Административные и прочие операционные расходы	(12.591)	(11.805)	(701)	(667)	(25.764)
Прочие расходы от создания резервов	–	(1.239)	–	–	(1.239)
Результаты сегмента	77	2.777	10.210	(4.010)	9.054
Экономия по корпоративному подоходному налогу					558
Прибыль за отчётный период					9.612

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

<i>За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2017 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	10.128	21.253	3.808	–	35.189
Процентные расходы	(9.390)	(6.939)	(1.424)	–	(17.753)
Чистый процентный доход	738	14.314	2.384	–	17.436
Восстановление/(отчисление) на резерв под обесценение кредитного портфеля	76	(16.694)	–	–	(16.618)
Чистый процентный доход/(убыток) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	814	(2.380)	2.384	–	818
Комиссионные доходы	3.919	4.732	12	–	8.663
Комиссионные расходы	–	(1.406)	(23)	–	(1.429)
Доходы по операциям в иностранной валюте	1.113	3.088	–	–	4.201
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	314	–	314
Прочие операционные доходы	651	478	(25)	–	1.104
Прочие операционные расходы	(536)	(462)	(18)	–	(1.016)
Износ и амортизация	–	–	–	(1.180)	(1.180)
Административные и прочие операционные расходы	(5.288)	(3.864)	46	–	(9.106)
Прочие расходы от создания резервов	–	(334)	–	–	(334)
Результаты сегмента	673	(148)	2.690	(1.180)	2.035
Экономия по корпоративному подходному налогу					359
Прибыль за отчётный период					2.394

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2016 года, а также за трёх- и девятимесячный периоды, закончившийся 30 сентября 2016 года:

<i>На 31 декабря 2016 года</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	–	6.561	–	6.561
Производные финансовые инструменты	–	–	49.146	49.146
Кредиты и авансы клиентам	204.110	688.075	–	892.185
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	257.794	257.794
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	13.045	13.045
Прочие финансовые активы	–	970	–	970
Итого активов отчётных сегментов	<u>204.110</u>	<u>695.606</u>	<u>319.985</u>	<u>1.219.701</u>
Нераспределённые суммы				430.704
Итого активов				<u>1.650.405</u>
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	147.713	–	147.713
Средства клиентов	647.560	623.237	–	1.270.797
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	69.804	69.804
Прочие обязательства	–	107	–	107
Итого обязательств отчётных сегментов	<u>647.560</u>	<u>771.057</u>	<u>69.804</u>	<u>1.488.421</u>
Нераспределённые суммы				12.996
Итого обязательств				<u>1.501.417</u>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года (неаудировано)	Розничные банковские услуги	Корпора- тивные банковские услуги	Инвести- ционно- банковская деятельность	Нераспре- делённые суммы	Итого
Процентные доходы	20.259	63.899	19.831	—	103.989
Процентные расходы	(18.340)	(24.226)	(9.526)	—	(52.092)
Чистый процентный доход	1.919	39.673	10.305	—	51.897
Отчисление на резерв под обеспечение кредитного портфеля	(1.658)	(40.239)	—	—	(41.897)
Чистый процентный доход/(убыток) после создания резерва под обеспечение кредитного портфеля	261	(566)	10.305	—	10.000
Комиссионные доходы	5.353	12.548	15	—	17.916
Комиссионные расходы	(7)	(2.684)	(68)	—	(2.759)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи	—	—	707	—	707
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	3.164	10.822	—	—	13.986
Убыток по производным финансовым инструментам	—	—	(5.730)	—	(5.730)
Прочие доходы	693	807	83	—	1.583
Прочие расходы	(1.197)	(281)	—	—	(1.478)
Износ и амортизация	—	—	—	(2.702)	(2.702)
Административные и прочие операционные расходы	(10.118)	(11.770)	(1.207)	(1.537)	(24.632)
Прочие доходы от восстановления обесценения	—	843	—	—	843
Результаты сегмента	(1.851)	9.719	4.105	(4.239)	7.734
Расходы по корпоративному подходному налогу					(1.004)
Прибыль за отчётный период					6.730

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

<i>За три месяца, закончившиеся 30 сентября 2016 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	7.000	19.176	8.262	—	34.438
Процентные расходы	(7.290)	(7.819)	(2.710)	—	(17.819)
Чистый процентный доход/(убыток)	(290)	11.357	5.552	—	16.619
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	(216)	(15.953)	—	—	(16.169)
Чистый процентный доход/(убыток) после резерва под обесценение кредитного портфеля	(506)	(4.596)	5.552	—	450
Комиссионные доходы	2.159	4.417	5	—	6.581
Комиссионные расходы	(4)	(995)	(20)	—	(1.019)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами в наличии для продажи	—	—	466	—	466
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	830	3.734	—	—	4.564
Убыток по производным финансовым инструментам	—	—	(2.060)	—	(2.060)
Прочие доходы	231	171	25	—	427
Прочие расходы	(447)	(49)	—	—	(496)
Износ и амортизация	—	—	—	(944)	(944)
Административные и прочие операционные расходы	(3.657)	(2.890)	(400)	(178)	(7.125)
Прочие доходы от восстановления резервов	—	149	—	—	149
Результаты сегмента	(1.394)	(59)	3.568	(1.122)	993
Расходы по корпоративному подходному налогу					247
Прибыль за отчётный период					1.240

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов, за исключением процентных доходов от Материнской компании в сумме 205 миллионов тенге (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года: 159 миллионов тенге). На 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, основные средства и нематериальные активы Банка были расположены в Республике Казахстан.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Финансовые и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые показатели восстановления, по-прежнему существует неопределённость касательно будущего экономического роста, доступа к источникам капитала и стоимости капитала, что может оказать отрицательное влияние на будущее финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

Судебные иски и требования

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года финансовые и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>30 сентября 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	173.601	154.997
Гарантии выданные	84.857	67.984
Аккредитивы	22.039	53.069
	280.497	276.050
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	261	884
От 1 года до 5 лет	1.649	1.336
	1.910	2.220
Обязательства по капитальным затратам	302	14
Минус: резервы по гарантиям (Примечание 16)	(373)	(26)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	282.336	278.258
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 10)	(67.899)	(96.955)
Договорные и условные обязательства	214.437	181.303

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитных, финансовых, нефинансовых, операционных, репутационных, правовых рисков и рисков ликвидности. Главной задачей управления кредитными рисками, финансовыми рисками и рисками ликвидности является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными, репутационными, правовыми рисками и комплаенс риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации рисков.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 30 сентября 2017 года:

<i>(неаудировано)</i>	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	283.800	109.025	392.825
Средства в кредитных учреждениях	14.068	–	14.068
Кредиты и авансы клиентам	1.026.843	2.493	1.029.336
Инвестиционные ценные бумаги :			
-имеющиеся в наличии для продажи	122.061	777	122.838
-удерживаемые до погашения	13.454	–	13.454
Прочие монетарные активы	615	–	615
Итого активы	1.460.841	112.295	1.573.136
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	94.108	23.820	117.928
Средства корпоративных клиентов	541.835	9.816	551.651
Средства физических лиц	699.462	15.184	714.646
Выпущенные долговые ценные бумаги	64.739	–	64.739
Прочие монетарные обязательства	8.119	–	8.119
Итого обязательства	1.408.263	48.820	1.457.083
Чистая балансовая позиция	52.578	63.475	116.053

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	253.727	127.456	381.183
Средства в кредитных учреждениях	6.541	20	6.561
Производные финансовые инструменты	49.146	–	49.146
Кредиты и авансы клиентам	888.551	3.634	892.185
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющие в наличии для продажи	257.114	680	257.794
- удерживаемые до погашения	13.045	–	13.045
Прочие финансовые активы	970	–	970
Итого активы	1.469.094	131.790	1.600.884
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	120.582	27.131	147.713
Средства корпоративных клиентов	611.925	11.312	623.237
Средства физических лиц	631.720	15.840	647.560
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.804	–	69.804
Прочие монетарные обязательства	5.116	–	5.116
Итого обязательства	1.439.147	54.283	1.493.430
Чистая балансовая позиция	29.947	77.507	107.454

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки, страны Евросоюза и Китайскую Народную Республику.

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения. Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности, включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категории «до востребования и менее 1 месяца».
- Наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, считается ликвидным активом, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категории «до востребования и менее 1 месяца».
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения.
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения.
- Кредиты и авансы клиентам, средства в кредитных учреждениях, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения.
- Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах ниже. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности на 30 сентября 2017 года:

(неаудировано)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делённым сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	392.825	-	-	-	-	-	-	392.825
Средства в кредитных учреждениях	-	-	-	-	-	14.068	-	14.068
Кредиты и авансы клиентам	31.661	209.084	122.728	264.907	128.631	231.315	41.010	1.029.336
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	83.669	575	9.148	2.810	6.212	20.424	-	122.838
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13.454	-	-	-	-	-	-	13.454
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-	495	-	-	-	-	495
Основные средства	-	-	-	-	-	-	31.629	31.629
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	14.548	14.548
Прочие активы	3.750	1.357	2.181	-	-	-	82	7.370
Итого активы	525.359	211.016	134.552	267.717	134.843	265.807	87.269	1.626.563
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	22.176	30.872	3.155	11.580	7.928	42.217	-	117.928
Средства корпоративных клиентов	271.994	129.592	80.756	14.958	162	54.189	-	551.651
Средства физических лиц	126.577	64.202	65.300	458.563	-	4	-	714.646
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	11.196	-	53.543	-	-	-	64.739
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	-	-	5.918	5.918
Прочие обязательства	1.801	-	7.520	-	-	-	-	9.321
Итого обязательства	422.548	235.862	156.731	538.644	8.090	96.410	5.918	1.464.203
Чистая позиция на 30 сентября 2017 года	102.811	(24.846)	(22.179)	(270.927)	126.753	169.397	81.351	162.360
Совокупный разрыв ликвидности на 30 сентября 2017 года	102.811	77.965	55.786	(215.141)	(88.388)	81.009	162.360	

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 30 сентября 2017 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в каждом из периодов сроком от 3 до 5 лет. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных и иностранных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика (Примечание 10).

В состав средств кредитных учреждений «до востребования и менее 1 месяца» включены займы от ЕБРР в сумме 5.835 миллионов тенге, вследствие нарушения ограничительных условий по договорам займов (Примечание 9).

Анализ разрывов в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делённым сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	381.183	—	—	—	—	—	—	381.183
Средства в кредитных учреждениях	596	1	—	3	4.580	1.381	—	6.561
Производные финансовые инструменты	—	36.098	13.048	—	—	—	—	49.146
Кредиты и авансы клиентам	15.991	144.361	143.335	247.525	101.808	205.755	33.410	892.185
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	220.681	5.295	—	9.254	8.560	14.004	—	257.794
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	—	—	—	13.045	—	13.045
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	1.725	—	—	—	—	1.725
Основные средства	—	—	—	—	—	—	30.809	30.809
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	11.681	11.681
Прочие активы	2.248	1.632	2.176	—	—	—	220	6.276
Итого активы	620.699	187.387	160.284	256.782	114.948	234.185	76.120	1.650.405
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	80.061	1.780	112	12.766	8.096	44.898	—	147.713
Средства корпоративных клиентов	281.822	167.516	76.865	41.321	729	54.984	—	623.237
Средства физических лиц	98.696	46.671	73.391	428.651	147	4	—	647.560
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	1.028	15.272	24.658	28.846	—	—	69.804
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	6.476	6.476
Прочие обязательства	1.138	—	5.489	—	—	—	—	6.627
Итого обязательства	461.717	216.995	171.129	507.396	37.818	99.886	6.476	1.501.417
Чистая позиция на 31 декабря 2016 года	158.982	(29.608)	(10.845)	(250.614)	77.130	134.299	69.644	148.988
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2016 года	158.982	129.374	118.529	(132.085)	(54.955)	79.344	148.988	

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчётную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки Комитету по вопросам внутреннего аудита и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2017 года (неаудировано):

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
		<i>Котировки на</i>	<i>Значительные</i>	<i>Значительные</i>	
		<i>активных</i>	<i>наблюдаемые</i>	<i>ненаблюдае-</i>	
		<i>рынках</i>	<i>исходные</i>	<i>мые исходные</i>	
		<i>(Уровень 1)</i>	<i>данные</i>	<i>данные</i>	
<i>Дата</i>	<i>оценки</i>		<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 сентября 2017 года	122.836	2	–	122.838
Прочие активы	30 сентября 2017 года	–	–	615	615
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 сентября 2017 года	392.825	–	–	392.825
Средства в кредитных организациях	30 сентября 2017 года	–	–	14.068	14.068
Кредиты и авансы клиентам	30 сентября 2017 года	–	–	1.044.343	1.044.343
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 сентября 2017 года	13.410	–	–	13.410
		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
		<i>Котировки на</i>	<i>Значительные</i>	<i>Значительные</i>	
		<i>активных</i>	<i>наблюдаемые</i>	<i>ненаблюдае-</i>	
		<i>рынках</i>	<i>исходные</i>	<i>мые исходные</i>	
		<i>(Уровень 1)</i>	<i>данные</i>	<i>данные</i>	
<i>Дата</i>	<i>оценки</i>		<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	30 сентября 2017 года	–	–	116.529	116.529
Средства клиентов	30 сентября 2017 года	–	–	1.330.466	1.330.466
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 сентября 2017 года	62.076	–	–	62.076
Прочие обязательства	30 сентября 2017 года	–	–	8.119	8.119

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ финансовых инструментов, представленных в отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2016 года	–	–	49.146	49.146
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2016 года	257.792	2	–	257.794
Прочие активы	31 декабря 2016 года	–	–	970	970
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2016 года	381.183	–	–	381.183
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2016 года	–	–	6.561	6.561
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2016 года	–	–	920.439	920.439
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2016 года	12.716	–	–	12.716
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2016 года	–	–	147.583	147.583
Средства клиентов	31 декабря 2016 года	–	–	1.337.197	1.337.197
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2016 года	66.118	–	–	66.118
Прочие обязательства	31 декабря 2016 года	–	–	5.116	5.116

Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчёты приведённой стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены, главным образом некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

В течение третьего квартала 2017 и 2016 годов Банк не осуществлял перевода между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отражённых по справедливой стоимости.

Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оценённых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчётного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

<i>Производные финансовые активы</i>	<i>2017 года</i>	<i>2016 года</i>
Остаток на 1 января	49.146	92.002
Чистый (убыток)/доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(7.622)	(5.730)
Погашения	(41.524)	(20.077)
Поступления	–	–
Остаток на 30 сентября	–	66.195

Общие доходы и убытки по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав совокупного дохода за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года и 30 сентября 2016 года, приведённые в вышеуказанных таблицах, представлены в отчёте о совокупном доходе следующим образом:

	<i>За девять месяцев, закончившиеся 30 сентября</i>			
	<i>2017 года</i>		<i>2016 года</i>	
	<i>(неаудировано)</i>		<i>(неаудировано)</i>	
	<i>Реализованные убытки</i>	<i>Нереализованные убытки</i>	<i>Реализованные убытки</i>	<i>Нереализованные доходы</i>
Доходы, признанные в составе прибыли или убытка	(7.622)	–	(3.819)	(1.911)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

<i>Производные финансовые активы в виде свопционов</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Альтернативные допущения</i>
На 30 сентября 2017 года	–	Дисконтированные денежные потоки	Использование опциона контрагентом до окончания срока	Опцион будет использован контрагентом в середине оставшегося срока
На 31 декабря 2016 года	49.146	Дисконтированные денежные потоки	Использование опциона контрагентом до окончания срока	Опцион будет использован контрагентом в середине оставшегося срока

По состоянию на 30 сентября 2017 и 31 декабря 2016 годов, уровень 3 включает некотируемые производные финансовые активы, состоящие из валютных свопционов по соглашению с НБРК, справедливая стоимость которых была определена путём переоценки условной суммы по курсу на отчётную дату.

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал допущение о вероятности не использования контрагентом опциона до окончания срока либо использование опциона контрагентом в середине срока свопциона.

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	<i>30 сентября 2017 года</i>		<i>31 декабря 2016 года</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	–	–	49.146	2.307-4.615

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

Финансовые инструменты, не отражённые по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 сентября 2017 года (не аудированно)			31 декабря 2016 года		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	392.825	392.825	–	381.183	381.183	–
Средства в кредитных учреждениях	14.068	14.068	–	6.561	6.561	–
Кредиты и авансы клиентам	1.029.336	1.044.343	15.007	892.185	920.439	28.254
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13.454	13.410	(44)	13.045	12.716	(329)
Прочие финансовые активы	615	615	–	970	970	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	117.928	116.529	1.399	147.713	147.583	130
Средства клиентов	1.266.297	1.330.466	(64.169)	1.270.797	1.337.793	(66.996)
Выпущенные долговые ценные бумаги	64.739	62.076	2.663	69.804	66.118	3.686
Прочие финансовые обязательства	8.119	8.119	–	5.116	5.116	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			<u>(45.144)</u>			<u>(35.255)</u>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

Финансовые инструменты, не отражённые по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении (продолжение)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и депозитам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

23. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Операции с предприятиями, связанными с государством

Российская Федерация, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В финансовой отчётности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая приём средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлены ниже:

	30 сентября 2017 года (не аудированно)			31 декабря 2016 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7.562	–	–	18.367	–	–
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	–	354	53	–	549	58
За вычетом: резерва под обесценение кредитного портфеля	–	(3)	–	–	(4)	–
Кредиты и авансы клиентам	–	351	53	–	545	58
Прочие активы	–	–	–	–	13	–
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	2.994	233	–	2.767	26	–
Средства клиентов	–	41	1.834	–	38	1.319

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	30 сентября 2017 года (не аудированно)			31 декабря 2016 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	0%-9%	–	–	0,01-9,0%	–	–
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	–	11%-11,6%	12%	–	10,0-11,6%	12,0%
Средства кредитных учреждений						
Процентные ставки	0%-8,8%	–	–	0-13,99%	–	–
Средства клиентов						
Процентные ставки	–	2,3%	0%-14,0%	–	0-10%	0,2-14,0%

(В миллионах тенге, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 и 2016 годов:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября					
	2017 года			2016 года		
	(неаудировано)			(неаудировано)		
Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	
Процентные доходы	205	38	5	159	68	6
Процентные расходы	(168)	(4)	127	(94)	(1)	(33)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	20	-	-	44	21	-
Комиссионные расходы по принятым гарантиям	(106)	-	-	(191)	-	-
Прочие комиссионные расходы	(4)	-	-	(1.037)	-	-

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года отсутствовали кредиты, выданные клиентам и обеспеченные гарантией Материнской компании.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 15 членам ключевого управленческого персонала за соответствующие отчётные периоды:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Долгосрочные вознаграждения	-	-	929	650
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	160	166	668	840
Выплаты в неденежной форме	15	12	39	47
Социальные отчисления и социальный налог	19	19	162	157
Итого	194	197	1.798	1.694

24. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

В течение периода, закончившегося 30 сентября 2017 года, Банк полностью соблюдал все установленные требования НБРК 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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

24. Достаточность капитала (продолжение)

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности основного капитала k1 на уровне не менее 7,5%, коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 на уровне не менее 8,5% и коэффициент достаточности собственного капитала k2 на уровне не менее 10%.

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности основного капитала (k1):
 - отношением основного капитала к сумме:
 - активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
 - активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска;
 - операционного риска;
- Коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1-2):
 - отношением капитала первого уровня к сумме:
 - активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
 - активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска;
 - операционного риска;
- Коэффициент достаточности собственного капитала (k2):
 - отношением собственного капитала к сумме:
 - активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
 - активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска;
 - операционного риска.

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативный минимум.

На 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<i>30 сентября 2017 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2016 года</i>
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	0.857	–
Капитал 1 уровня	147.017	136.263
Капитал 2 уровня	10.641	17.374
Итого собственный капитал	156.801	153.637
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1.295.712	1.182.633
Коэффициент достаточности основного капитала k1-1	11,3%	11,5%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2	11,3%	11,5%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	12,1%	13,0%

