

**АО «Евразийский банк»**

Неконсолидированная  
промежуточная сжатая финансовая  
отчетность (не аудировано)

за шесть месяцев, закончившихся  
30 июня 2017 года

## Содержание

Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (не аудировано)	3-4
Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении (не аудировано)	5
Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств (не аудировано)	6-7
Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности (не аудировано)	10-38

**АО «Евразийский банк»**

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

		За шесть месяцев, При- закончившихся ме- 30 июня 2017 г. ча- (не аудировано) ние тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы	4	47,107,308	46,991,030	23,623,945	24,414,476
Процентные расходы	4	(31,335,022)	(30,765,268)	(15,262,544)	(15,937,733)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>15,772,286</b>	<b>16,225,762</b>	<b>8,361,401</b>	<b>8,476,743</b>
Комиссионные доходы	5	7,954,742	4,344,350	4,450,967	2,637,080
Комиссионные расходы		(596,970)	(486,355)	(332,705)	(197,687)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>7,357,772</b>	<b>3,857,995</b>	<b>4,118,262</b>	<b>2,439,393</b>
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	(13,735,500)	(6,788,963)	3,834,972	(5,448,571)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	7	11,059,766	2,735,119	(4,881,140)	4,916,790
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(248,348)	-	(230,810)
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов		35,298	52,044	15,217	23,392
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)		133,868	(250,851)	(88,391)	(159,426)
<b>Операционный доход</b>		<b>20,623,490</b>	<b>15,582,758</b>	<b>11,360,321</b>	<b>10,017,511</b>
Убытки от обесценения	8	(13,579,352)	(8,478,020)	(6,307,034)	(3,867,510)
Расходы на персонал	9	(8,768,460)	(7,682,612)	(3,943,899)	(3,716,291)
Прочие общие и административные расходы	10	(6,325,635)	(7,772,533)	(3,179,968)	(4,002,517)
<b>Убыток до налогообложения</b>		<b>(8,049,957)</b>	<b>(8,350,407)</b>	<b>(2,070,580)</b>	<b>(1,568,807)</b>
Экономия по подоходному налогу	11	-	1,756,508	-	350,000
<b>Убыток за период</b>		<b>(8,049,957)</b>	<b>(6,593,899)</b>	<b>(2,070,580)</b>	<b>(1,218,807)</b>


Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)
При-ча-ние	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Прочий совокупный доход/(убыток)</b>				
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:				
- чистое изменение справедливой стоимости	77,866	(271,375)	34,329	(209,782)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	248,348	-	230,810
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>77,866</u>	<u>(23,027)</u>	<u>34,329</u>	<u>21,028</u>
<b>Всего прочего совокупного дохода/(убытка) за период</b>	<u>77,866</u>	<u>(23,027)</u>	<u>34,329</u>	<u>21,028</u>
<b>Всего совокупного убытка за период</b>	<u>(7,972,091)</u>	<u>(6,616,926)</u>	<u>(2,036,251)</u>	<u>(1,197,779)</u>
Базовый и разводненный убыток на обыкновенную акцию, в тенге	27 (411.95)	(384.94)	(104.20)	(71.15)

Данная неконсолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 38, была утверждена руководством Банка 27 июля 2017 года, и от имени руководства ее подписали:



Логинов П.В.  
Председатель Правления

  
Абилькаева И.Б.  
И.о. Главного бухгалтера

Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	<b>При- меча- ние</b>	<b>30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г. тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12	153,685,393	96,670,667
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	111,003,556	122,282,220
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	3,087,773	2,998,459
Счета и депозиты в банках	15	4,404,107	3,601,512
Кредиты, выданные клиентам	16	642,692,488	690,168,632
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17	36,131,816	23,614,279
Инвестиции в дочернее предприятие	18	7,097,853	7,097,853
Текущий налоговый актив		3,019,976	3,408,819
Основные средства и нематериальные активы		23,298,932	24,733,023
Прочие активы	19	47,235,836	17,776,078
<b>Всего активов</b>		<b>1,031,657,730</b>	<b>992,351,542</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	395	10,091
Депозиты и счета банков	20	188,835	6,702,531
Текущие счета и депозиты клиентов	21	725,333,612	664,176,400
Долговые ценные бумаги выпущенные	22	126,729,267	130,117,851
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	23	23,930,564	23,748,211
Прочие привлеченные средства	24	42,121,081	55,138,154
Отложенные налоговые обязательства		2,309,290	2,309,290
Прочие обязательства	25	19,416,679	16,548,919
<b>Всего обязательств</b>		<b>940,029,723</b>	<b>898,751,447</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	26	57,135,194	51,135,191
Эмиссионный доход		2,025,632	2,025,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Динамический резерв		7,594,546	7,594,546
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(24,112)	(101,978)
Нераспределенная прибыль		16,661,824	24,711,781
<b>Всего капитала</b>		<b>91,628,007</b>	<b>93,600,095</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>1,031,657,730</b>	<b>992,351,542</b>

Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	42,785,838	36,692,573
Процентные расходы	(29,596,398)	(29,130,444)
Комиссионные доходы	7,421,089	6,022,241
Комиссионные расходы	(596,970)	(486,355)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2,466,532)	1,743,794
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1,353,393	1,312,255
Прочие поступления/(выплаты)	116,732	(553,119)
Расходы на персонал (выплаты)	(7,512,333)	(7,856,882)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(4,081,644)	(5,525,420)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Счета и депозиты в банках	(804,252)	2,667,901
Кредиты, выданные клиентам	30,187,029	8,745,831
Прочие активы	(25,341,564)	(3,474,392)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Депозиты и счета банков	(6,473,475)	3,300,541
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	30,464,005
Текущие счета и депозиты клиентов	79,294,069	(9,752,923)
Прочие обязательства	2,093,842	1,315,887
<b>Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>86,378,824</b>	<b>35,485,493</b>
Подоходный налог уплаченный	-	(918,006)
<b>Потоки денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>86,378,824</b>	<b>34,567,487</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение дочернего предприятия	-	6,886,817
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(28,773,698)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	9,169,117
Приобретения драгоценных металлов	(55,676)	-
Продажи драгоценных металлов	13,165	-
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(1,265,191,103)	(306,412,085)
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	1,255,617,386	307,132,582
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1,416,214)	(1,688,221)
Продажи основных средств и нематериальных активов	577,537	14,823
Авансы по капитальным затратам	-	(192,688)
<b>Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(10,454,905)</b>	<b>(13,863,353)</b>

Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-	(31,999,417)
Поступление прочих привлеченных средств	2,039,360	4,207,149
Погашение прочих привлеченных средств	(14,789,246)	(3,079,198)
Поступления от выпуска акционерного капитала	6,000,003	-
<b>Потоки денежных средств, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(6,749,883)</b>	<b>(30,871,466)</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>69,174,036</b>	<b>(10,167,332)</b>
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(12,159,310)	1,312,558
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	96,670,667	73,681,092
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 12)</b>	<b>153,685,393</b>	<b>64,826,318</b>

Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2016 года	36,110,211	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(183,462)	24,870,400	77,790,937
<b>Всего совокупного убытка</b>							
Убыток за период	-	-	-	-	-	(6,593,899)	(6,593,899)
<b>Прочий совокупный убыток</b>							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(271,375)	-	(271,375)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	248,348	-	248,348
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(23,027)	-	(23,027)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	(23,027)	-	(23,027)
<b>Всего совокупного убытка за период</b>	-	-	-	-	(23,027)	(6,593,899)	(6,616,926)
<b>Остаток на 30 июня 2016 года (не аудировано)</b>	<b>36,110,211</b>	<b>2,025,632</b>	<b>8,234,923</b>	<b>6,733,233</b>	<b>(206,489)</b>	<b>18,276,501</b>	<b>71,174,011</b>

Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.



тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2017	51,135,191	2,025,632	8,234,923	7,594,546	(101,978)	24,711,781	93,600,095
<b>Всего совокупного убытка</b>							
Убыток за период	-	-	-	-	-	(8,049,957)	(8,049,957)
<b>Прочий совокупный доход</b>							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	77,866	-	77,866
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	77,866	-	77,866
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	77,866	-	77,866
<b>Всего совокупного убытка за период</b>	-	-	-	-	77,866	(8,049,957)	(7,972,091)
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>							
Акции выпущенные (Примечание 26 (а))	6,000,003	-	-	-	-	-	6,000,003
<b>Остаток на 30 июня 2017 года (не аудировано)</b>	<b>57,135,194</b>	<b>2,025,632</b>	<b>8,234,923</b>	<b>7,594,546</b>	<b>(24,112)</b>	<b>16,661,824</b>	<b>91,628,007</b>

Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

## **1 Общие положения**

### **(а) Основная деятельность**

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

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

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк имеет 16 региональных филиалов (31 декабря 2016 года: 16) и 118 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2016 года: 118), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

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

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк» (Открытое акционерное общество), находящееся в Москве, Российская Федерация. 29 января 2015 года дочернее предприятие было переименовано в ПАО «Евразийский Банк» (Публичное акционерное общество) (Примечание 18).

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было в дальнейшем переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)). 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» был объединен с Банком (Примечание 18). 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» с Банком.

### **(б) Акционеры**

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

## **1 Общие положения, продолжение**

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

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

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

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

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

### **(б) База для оценки**

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

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности**

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

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

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

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

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

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

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

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

## **3 Основные положения учетной политики**

При подготовке данной неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Банк использовал те же самые учетные политики, которые были применены Банком при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

*Классификация и оценка (продолжение).* Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

##### **(б) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

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

#### 4 Процентные доходы и расходы

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	41,875,893	43,930,075
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3,943,015	2,086,163
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	1,123,268	323,619
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	86,150	610,405
Денежные средства и их эквиваленты	77,457	39,593
Счета и депозиты в банках	1,525	1,175
	<b>47,107,308</b>	<b>46,991,030</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(22,867,023)	(20,965,023)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(5,526,086)	(6,747,533)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(1,667,774)	(958,746)
Прочие привлеченные средства	(1,262,456)	(855,675)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(8,850)	(1,064,377)
Депозиты и счета банков	(2,833)	(173,914)
	<b>(31,335,022)</b>	<b>(30,765,268)</b>
	<b>15,772,286</b>	<b>16,225,762</b>

#### 5 Комиссионные доходы

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
Агентские услуги	5,547,874	2,396,745
Снятие денежных средств	714,365	420,430
Расчетные операции	705,039	592,678
Обслуживание платежных карт	482,056	519,400
Выпуск гарантий и аккредитивов	347,948	243,312
Кастодиальные услуги	17,162	21,322
Услуги инкассации	15,862	18,551
Прочее	124,436	131,912
	<b>7,954,742</b>	<b>4,344,350</b>

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

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

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
Чистый неререализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(7,709,229)	(1,633,759)
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2,473,761)	(1,778,021)
Процентные расходы по валютным свопам, заключенным с НБРК	(3,552,510)	(3,377,183)
	<b>(13,735,500)</b>	<b>(6,788,963)</b>

## **7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой**

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
Дилинговые операции, нетто	1,353,393	1,312,255
Курсовые разницы, нетто	9,706,373	1,422,864
	<b>11,059,766</b>	<b>2,735,119</b>

## **8 Убытки от обесценения**

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	10,574,088	8,193,720
Прочие активы	3,005,920	286,010
Резерв под условные обязательства	(656)	(1,710)
	<b>13,579,352</b>	<b>8,478,020</b>

## **9 Расходы на персонал**

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
Заработная плата и соответствующие налоги	8,285,627	7,198,119
Прочие затраты на персонал	482,833	484,493
	<b>8,768,460</b>	<b>7,682,612</b>



## 10 Прочие общие и административные расходы

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
Износ и амортизация	2,228,124	2,496,114
Услуги связи и информационные услуги	933,084	1,169,882
Расходы по операционной аренде	846,257	921,716
Охрана	528,244	521,860
Налоги, кроме подоходного налога	456,228	506,773
Ремонт и обслуживание	236,878	226,570
Профессиональные услуги	122,473	100,281
Услуги инкассации	116,808	115,306
Услуги государственного центра выплаты пенсий	102,711	160,105
Канцелярские товары	81,025	56,146
Реклама и маркетинг	61,109	819,934
Командировочные расходы	58,864	60,489
Транспортные расходы	27,184	26,160
Страхование	23,034	71,183
Обучение	6,021	65,136
Представительские расходы	983	980
Обслуживание кредитов	697	2,192
Прочие	495,911	451,706
	<b><u>6,325,635</u></b>	<b><u>7,772,533</u></b>

## 11 Экономия по подоходному налогу

	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
<b>Экономия по отложенному подоходному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	-	(1,756,508)
<b>Итого экономии по подоходному налогу</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>(1,756,508)</u></b>

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

## 12 Денежные средства и их эквиваленты

	<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>28,611,605</b>	<b>39,257,250</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК</b>	<b>10,809,076</b>	<b>11,544,657</b>
<b>Счета типа «Ностро» в других банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	59,357,530	14,643,526
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	389,556	2,579,203
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,005,280	4,897,447
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	10,529	890,839
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	25,116	542
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,488,768	3,851,285
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>66,276,779</b>	<b>26,862,842</b>
<b>Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»</b>		
- без присвоенного кредитного рейтинга	47,987,933	19,005,918
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>153,685,393</b>	<b>96,670,667</b>

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

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

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

### Требования к минимальным резервам

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

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

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
<b>АКТИВЫ</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	111,003,556	122,282,220
	<b>111,003,556</b>	<b>122,282,220</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	395	10,091
	<b>395</b>	<b>10,091</b>

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

#### Договоры купли-продажи иностранной валюты

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

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

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

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

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

### 14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

## 15 Счета и депозиты в банках

	<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Срочные депозиты</b>		
- условный депозит в НБРК	2,100,067	1,619,953
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,913,244	1,977,048
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	357,305	1,020
- без кредитного рейтинга	33,491	3,491
<b>Итого счетов и депозитов в банках</b>	<b>4,404,107</b>	<b>3,601,512</b>

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

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

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

### (а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк не имеет банков (31 декабря 2016 года: отсутствовали), счета и депозиты в которых составляют более 10% капитала.

## 16 Кредиты, выданные клиентам

	<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	375,915,039	412,637,028
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	28,226,200	30,174,372
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>404,141,239</b>	<b>442,811,400</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Необеспеченные потребительские кредиты	138,271,863	131,507,646
Кредиты на покупку автомобилей	118,312,898	131,545,542
Ипотечные кредиты	17,319,551	20,713,311
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	7,060,078	8,389,867
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	-	8,917
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>280,964,390</b>	<b>292,165,283</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>685,105,629</b>	<b>734,976,683</b>
Резерв под обесценение	(42,413,141)	(44,808,051)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>642,692,488</b>	<b>690,168,632</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Всего тыс. тенге</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	16,149,894	28,658,157	44,808,051
Чистое создание резерва под обесценение	572,427	10,001,661	10,574,088
Списания	(7,033,108)	(5,803,377)	(12,836,485)
Влияние изменения валютных курсов	(73,840)	(58,673)	(132,513)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>9,615,373</b>	<b>32,797,768</b>	<b>42,413,141</b>

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

	<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Всего тыс. тенге</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	10,834,650	29,441,860	40,276,510
Чистое создание резерва под обесценение	801,261	7,392,459	8,193,720
Восстановления/(списания)	562,347	(5,109,985)	(4,547,638)
Влияние изменения валютных курсов	123,278	333,376	456,654
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>12,321,536</b>	<b>32,057,710</b>	<b>44,379,246</b>

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

	<b>Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге</b>	<b>Резерв под обесценение тыс. тенге</b>	<b>Балансовая стоимость тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	375,915,039	(8,415,557)	367,499,482
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	28,226,200	(1,199,816)	27,026,384
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Необеспеченные потребительские кредиты	138,271,863	(20,899,221)	117,372,642
Кредиты на покупку автомобилей	118,312,898	(8,046,272)	110,266,626
Ипотечные кредиты	17,319,551	(2,619,944)	14,699,607
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	7,060,078	(1,232,331)	5,827,747
<b>Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода</b>	<b>685,105,629</b>	<b>(42,413,141)</b>	<b>642,692,488</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	412,637,028	(13,912,000)	398,725,028
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	30,174,372	(2,237,894)	27,936,478
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Кредиты на покупку автомобилей	131,545,542	(6,212,715)	125,332,827
Необеспеченные потребительские займы	131,507,646	(18,050,482)	113,457,164
Ипотечные кредиты	20,713,311	(2,317,370)	18,395,941
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,389,867	(2,077,590)	6,312,277
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	8,917	-	8,917
<b>Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода</b>	<b>734,976,683</b>	<b>(44,808,051)</b>	<b>690,168,632</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря</b> <b>2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	295,496,031	360,411,736
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	35,332,656	3,186,250
- просроченные на срок 90-179 дней	3,127,123	949,007
- просроченные на срок 180-360 дней	16,947,187	1,271,932
- просроченные на срок более 360 дней	2,701,257	290,358
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>353,604,254</b>	<b>366,109,283</b>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	8,708,343	10,961,998
- просроченные на срок менее 90 дней	6,499,043	26,039,746
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	4,228,562	535,822
- просроченные на срок более 360 дней	2,874,837	8,990,179
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>22,310,785</b>	<b>46,527,745</b>
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>375,915,039</b>	<b>412,637,028</b>
Резерв под обесценение по кредитам, выданным крупным предприятиям	(8,415,557)	(13,912,000)
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>367,499,482</b>	<b>398,725,028</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	15,110,981	18,255,459
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	4,458,260	3,173,637
- просроченные на срок 90-179 дней	2,766,546	221,335
- просроченные на срок 180-360 дней	273,020	37,789
- просроченные на срок более 360 дней	2,140,348	1,939,261
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>24,749,155</b>	<b>23,627,481</b>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	23	23
- просроченные на срок менее 90 дней	9,318	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	596,230	551,311
- просроченные на срок более 360 дней	2,871,474	5,995,557
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>3,477,045</b>	<b>6,546,891</b>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>28,226,200</b>	<b>30,174,372</b>
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(1,199,816)	(2,237,894)
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>27,026,384</b>	<b>27,936,478</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>404,141,239</b>	<b>442,811,400</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам	(9,615,373)	(16,149,894)
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>394,525,866</b>	<b>426,661,506</b>



## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>		
- непросроченные	100,419,460	109,385,112
- просроченные на срок менее 30 дней	6,679,849	6,552,499
- просроченные на срок 30-89 дней	1,304,929	1,910,515
- просроченные на срок 90-179 дней	1,042,109	1,629,185
- просроченные на срок 180-360 дней	1,252,984	2,628,688
- просроченные на срок более 360 дней	7,613,567	9,439,543
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>118,312,898</b>	<b>131,545,542</b>
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(8,046,272)	(6,212,715)
<b>Кредиты на покупку автомобилей, нетто</b>	<b>110,266,626</b>	<b>125,332,827</b>
<b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>		
- непросроченные	105,274,496	95,688,946
- просроченные на срок менее 30 дней	7,159,255	5,599,440
- просроченные на срок 30-89 дней	1,872,291	2,139,420
- просроченные на срок 90-179 дней	1,905,801	1,646,390
- просроченные на срок 180-360 дней	2,835,098	3,458,258
- просроченные на срок более 360 дней	19,224,922	22,975,192
<b>Всего необеспеченных потребительских кредитов</b>	<b>138,271,863</b>	<b>131,507,646</b>
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(20,899,221)	(18,050,482)
<b>Необеспеченные потребительские кредиты, нетто</b>	<b>117,372,642</b>	<b>113,457,164</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>		
- непросроченные	10,546,493	12,640,026
- просроченные на срок менее 30 дней	739,576	825,356
- просроченные на срок 30-89 дней	291,478	352,433
- просроченные на срок 90-179 дней	235,982	548,575
- просроченные на срок 180-360 дней	498,114	491,766
- просроченные на срок более 360 дней	5,007,908	5,855,155
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>17,319,551</b>	<b>20,713,311</b>
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,619,944)	(2,317,370)
<b>Ипотечные кредиты, нетто</b>	<b>14,699,607</b>	<b>18,395,941</b>
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>		
- непросроченные	3,414,195	4,064,782
- просроченные на срок менее 30 дней	404,694	114,774
- просроченные на срок 30-89 дней	132,462	100,645
- просроченные на срок 90-179 дней	4,390	16,187
- просроченные на срок 180-360 дней	118,398	83,086
- просроченные на срок более 360 дней	2,985,939	4,010,393
<b>Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>	<b>7,060,078</b>	<b>8,389,867</b>
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(1,232,331)	(2,077,590)
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто</b>	<b>5,827,747</b>	<b>6,312,277</b>
<b>Кредиты, обеспеченные денежными средствами</b>		
- непросроченные	-	8,917
<b>Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами</b>	<b>-</b>	<b>8,917</b>
<b>Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто</b>	<b>-</b>	<b>8,917</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>280,964,390</b>	<b>292,165,283</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(32,797,768)	(28,658,157)
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто</b>	<b>248,166,622</b>	<b>263,507,126</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>685,105,629</b>	<b>734,976,683</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(42,413,141)	(44,808,051)
<b>Всего кредитов, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>642,692,488</b>	<b>690,168,632</b>

## **16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

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

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

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

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

- уровень понесенных фактических убытков за период составляет 0.31-0.82%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% - 50%;
- задержка на 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 июня 2017 года был бы на 3,945,259 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 4,266,615 тысяч тенге ниже/выше).

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

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

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

## **16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

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

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 июня 2017 года был бы на 7,444,999 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 7,905,214 тысяч тенге ниже/выше).

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения

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

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

30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
<b>Необесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	121,004,991	120,887,829	117,162	-
Страхование	46,571,443	-	-	46,571,443
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	42,531,030	-	-	42,531,030
Доходы по будущим договорам	42,210,608	-	-	42,210,608
Транспортные средства	21,567,337	21,559,685	7,652	-
Незавершенное строительство	19,906,693	19,906,693	-	-
Оборудование	10,917,294	10,836,741	80,553	-
Права на недропользование	6,432,422	6,432,422	-	-
Денежные средства и депозиты	935,749	935,749	-	-
Товары в обороте	935,191	935,191	-	-
Прочее обеспечение	5,743,213	-	-	5,743,213
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	55,677,198	-	-	55,677,198
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>374,433,169</b>	<b>181,494,310</b>	<b>205,367</b>	<b>192,733,492</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Доходы по будущим договорам	10,791,926	-	-	10,791,926
Недвижимость	4,783,771	4,783,765	6	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	1,634,505	-	-	1,634,505
Оборудование	595,382	595,382	-	-
Транспортные средства	207,962	207,962	-	-
Денежные средства и депозиты	70,044	70,044	-	-
Товары в обороте	25,154	-	25,154	-
Прочее обеспечение	511,395	-	-	511,395
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	1,472,558	-	-	1,472,558
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>20,092,697</b>	<b>5,657,153</b>	<b>25,160</b>	<b>14,410,384</b>
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>394,525,866</b>	<b>187,151,463</b>	<b>230,527</b>	<b>207,143,876</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения, продолжение

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

31 декабря 2016 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
<b>Необесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	110,979,269	109,765,190	1,214,079	-
Страхование	57,611,522	-	-	57,611,522
Доходы по будущим договорам	44,129,102	-	-	44,129,102
Оборудование	28,520,127	28,515,159	4,968	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	25,674,983	-	-	25,674,983
Транспортные средства	17,796,966	17,790,821	6,145	-
Права на недропользование	7,583,869	7,583,869	-	-
Незавершенное строительство	1,484,617	1,484,617	-	-
Денежные средства и депозиты	1,057,776	1,057,776	-	-
Товары в обороте	649,188	649,188	-	-
Прочее обеспечение	7,573,404	-	-	7,573,404
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	83,673,672	-	-	83,673,672
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>386,734,495</b>	<b>166,846,620</b>	<b>1,225,192</b>	<b>218,662,683</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Доходы по будущим договорам	16,745,897	-	-	16,745,897
Недвижимость	8,715,593	8,715,593	-	-
Незавершенное строительство	5,837,375	5,837,375	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	3,596,713	-	-	3,596,713
Оборудование	1,072,114	1,072,114	-	-
Транспортные средства	571,670	571,670	-	-
Товары в обороте	133,397	133,397	-	-
Денежные средства и депозиты	21,905	21,905	-	-
Прочее обеспечение	162,083	-	-	162,083
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	3,070,264	-	-	3,070,264
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>39,927,011</b>	<b>16,352,054</b>	<b>-</b>	<b>23,574,957</b>
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>426,661,506</b>	<b>183,198,674</b>	<b>1,225,192</b>	<b>242,237,640</b>

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

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

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Оптовая торговля	110,479,583	134,922,460
Строительство	63,434,850	55,882,447
Промышленное производство	46,071,225	45,801,122
Горнодобывающая промышленность /металлургия	35,307,362	38,863,235
Транспорт	33,171,900	33,335,795
Розничная торговля	29,948,402	38,300,402
Недвижимость	18,920,970	23,033,710
Производство текстильных изделий	17,171,840	17,388,650
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	17,160,437	18,093,457
Производство пищевых продуктов	11,513,047	7,859,145
Финансовое посредничество	11,455,060	11,948,509
Услуги	2,830,378	2,867,069
Исследовательская деятельность	1,017,807	9,046,779
Медицинское обслуживание и социальная сфера	876,083	1,043,434
Издательская деятельность	230,551	29,795
Машиностроение	146,220	124,635
Производство и поставка электроэнергии	112,094	106,089
Аренда, прокат и лизинг	56,857	8,099
Прочее	4,236,573	4,156,568
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Необеспеченные потребительские кредиты	138,271,863	131,507,646
Кредиты на покупку автомобилей	118,312,898	131,545,542
Ипотечные кредиты	17,319,551	20,713,311
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	7,060,078	8,389,867
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	-	8,917
	<b>685,105,629</b>	<b>734,976,683</b>
Резерв под обесценение	(42,413,141)	(44,808,051)
	<b>642,692,488</b>	<b>690,168,632</b>

### (д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

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

## 17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	18,501,144	18,668,207
Ноты НБРК	12,862,663	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	4,768,009	4,946,072
	<b>36,131,816</b>	<b>23,614,279</b>

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

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

## 18 Инвестиции в дочернее предприятие

По состоянию на 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк имеет одно дочернее предприятие, которое учитывается по фактическим затратам.

Название	Страна учреждения	Деятельность	Соотношение доли участия, %		Балансовая стоимость, тыс. тенге	
			30 июня 2017 г.	30 июня 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2016 г.
ПАО «Евразийский Банк», Москва	Российская Федерация	Банковская деятельность	99.99	7,097,853	99.99	7,097,853
				<b>7,097,853</b>		<b>7,097,853</b>

1 апреля 2010 года Банк приобрел долю в размере 99.99% в российском банке ОАО «Банк Тройка Диалог» у третьей стороны за общее возмещение в размере 22,075 тысяч долларов США и 150 тысяч рублей, расчет был произведен денежными средствами. ЕФК приобрела оставшуюся долю в размере 0.01% за 0.09 доллара США.

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

Общая справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов была определена на основе отчета об оценке независимого оценщика и составляет 11,779,202 тысячи тенге. Разница между справедливой стоимостью чистых активов в размере 11,779,202 тысячи тенге и общей суммой инвестиций в размере 7,949,116 тысяч тенге, в размере 3,830,086 тысяч тенге была признана в качестве прибыли от приобретения дочернего предприятия в неконсолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

## 19 Прочие активы

	<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Дебиторы по заемным операциям	37,888,979	8,833,361
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	4,798,908	4,166,065
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	1,960,303	2,179,719
Начисленные комиссионные доходы	921,250	387,597
Прочие	3,902,950	1,497,312
Резерв под обесценение	(4,579,834)	(1,857,680)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>44,892,556</b>	<b>15,206,374</b>
Предоплаты	907,137	1,163,648
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	683,831	635,732
Сырье и материалы	486,568	589,932
Авансы по капитальным затратам	223,466	180,392
Драгоценные металлы	42,278	-
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>2,343,280</b>	<b>2,569,704</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>47,235,836</b>	<b>17,776,078</b>

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

## 20 Депозиты и счета банков

	<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Срочные депозиты	32,427	3,929,099
Счета типа «Востро»	156,408	2,773,432
	<b>188,835</b>	<b>6,702,531</b>

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

## 21 Текущие счета и депозиты клиентов

	<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	20,075,079	21,773,285
- Корпоративные клиенты	70,797,765	73,877,245
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	300,533,414	273,347,306
- Корпоративные клиенты	333,927,354	295,178,564
	<b>725,333,612</b>	<b>664,176,400</b>

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



## 21 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

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

## 22 Долговые ценные бумаги выпущенные

	<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Номинальная стоимость	126,045,601	130,028,196
Дисконт	(1,046,377)	(1,681,325)
Начисленное вознаграждение	1,730,043	1,770,980
	<b>126,729,267</b>	<b>130,117,851</b>

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

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка вознаг- ражде- ния	Балансовая стоимость	
					30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	09-июл-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	14.66%	7,929,292	7,903,222
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-января-19 г.	инфляция +1%	13.19%	1,486,129	1,469,977
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	06-ноя-14 г.	06-ноя-17 г.	7.50%	8.58%	117,313,846	120,744,652
					<b>126,729,267</b>	<b>130,117,851</b>

## 23 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

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

По состоянию на 30 июня 2017 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Банка. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

## 23 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

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

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

## 24 Прочие привлеченные средства

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

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

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

## 24 Прочие привлеченные средства, продолжение

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

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

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

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

## 25 Прочие обязательства

	<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Предоплаты по кредитам	7,144,986	6,162,400
Расчеты по платежным картам	4,886,690	3,681,874
Обязательство от продолжающегося участия	1,201,341	1,373,575
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	867,522	1,896,593
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	558,328	-
Начисленные административные расходы	502,057	486,318
Задолженность перед страховой компанией	274,471	302,180
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	16,617	35,323
Прочие финансовые обязательства	1,219,878	1,166,655
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>16,671,890</b>	<b>15,104,918</b>
Доходы будущих периодов	1,072,724	524,986
Прочие налоги к уплате	941,310	548,512
Резерв по отпускам	476,689	258,523
Кредиторская задолженность перед работниками	254,051	111,947
Прочие нефинансовые обязательства	15	33
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2,744,789</b>	<b>1,444,001</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>19,416,679</b>	<b>16,548,919</b>

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

## 26 Акционерный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

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

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

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

## 26 Акционерный капитал, продолжение

### (б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Банка на распределение резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, если распределение чистого дохода не повлечет за собой неплатежеспособности или несостоятельности Банка, или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате распределения.

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

## 27 Убыток на акцию

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистый убыток	(8,049,957)	(6,593,899)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	19,541,241	17,129,604
<b>Базовый и разводненный убыток на обыкновенную акцию, в тенге</b>	<b>(411.95)</b>	<b>(384.94)</b>

## 28 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

## 28 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

	<b>30 июня 2017 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2016 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	35,611,957	34,817,760
Гарантии	31,691,354	29,591,731
Аккредитивы	530,768	1,785,648
	<b>67,834,079</b>	<b>66,195,139</b>

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

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

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