

1 Основные положения, продолжение

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Казахстан, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Республике Казахстан. Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Представленная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Казахстан на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее, «МСБУ») №34, «Промежуточная Финансовая Отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

(б) База для оценки

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

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

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (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.

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

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

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной 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 консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности были использованы те же важные суждения, сформированные в процессе применения положений учетной политики Группы, и основные расчетные оценки в отношении неопределенностей, которые были использованы в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики, которые были применены Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном счете заменяет собой существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- 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. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен.
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта.

4 Процентные доходы и расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	44,546,084	42,960,543
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,096,948	568,814
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	610,405	84,899
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	483,661	49,573
Счета и депозиты в банках	75,282	347,819
Денежные средства и их эквиваленты	39,593	48,039
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	21,417
	47,851,973	44,081,104
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(21,254,491)	(15,501,401)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(6,747,533)	(4,862,128)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,069,015)	(687,265)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(958,746)	(1,413,873)
Прочие привлеченные средства	(855,675)	(926,474)
Депозиты и счета банков	(146,788)	(68,477)
	(31,032,248)	(23,459,618)
	16,819,725	20,621,486

5 Комиссионные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	2,396,745	3,368,890
Расчетные операции	641,563	558,216
Обслуживание платежных карт	519,400	351,702
Снятие денежных средств	420,430	466,755
Выпуск гарантий и аккредитивов	264,334	236,751
Кастодиальные услуги	21,322	18,256
Услуги инкассации	18,551	30,651
Прочее	132,351	159,459
	4,414,696	5,190,680

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

6 Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	1,491,501	1,778,503
Курсовые разницы, нетто	1,467,833	(3,637,879)
	2,959,334	(1,859,376)

7 Убытки от обесценения

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	8,530,331	6,975,487
Прочие активы	286,090	37,071
Резерв под условные обязательства	(1,710)	(26,558)
	8,814,711	6,986,000

8 Расходы на персонал

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата и соответствующие налоги	7,595,488	8,423,217
Прочие затраты на персонал	484,493	560,128
	8,079,981	8,983,345

9 Прочие общие и административные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	2,526,502	2,056,468
Услуги связи и информационные услуги	1,187,587	864,889
Расходы по операционной аренде	1,035,991	974,651
Реклама и маркетинг	822,975	539,398
Налоги, кроме подоходного налога	540,848	535,028
Охрана	534,922	467,596
Ремонт и обслуживание	257,239	177,030
Услуги государственного центра выплаты пенсий	160,105	148,608
Профессиональные услуги	158,493	96,783
Услуги инкассации	115,306	115,781
Страхование	79,903	56,519
Командировочные расходы	66,226	102,557
Обучение	65,264	10,021
Канцелярские товары	56,146	30,540
Транспортные расходы	26,160	27,652
Обслуживание кредитов	2,192	4,099
Представительские расходы	1,295	3,140
Прочие	458,643	581,479
	8,095,797	6,792,239

10 (Экономия)/расход по подоходному налогу

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	1,104	648,517
(Экономия)/расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(1,848,827)	(3,997)
Всего (экономии)/расхода по подоходному налогу	(1,847,723)	644,520

По состоянию на 30 июня 2016 года применимая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (31 декабря 2015 года: 20%).

11 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	35,412,328	28,080,955
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	21,867,926	32,017,014
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	137,315	5,587,252
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	5,035,414	9,983,332
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,214,199	2,771,359
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	2,020,316	1,226,743
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	41,281	5,155
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,107,615	1,013,440
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	10,556,140	20,587,281
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,320,003	1,568,146
Всего срочных депозитов в прочих банках	1,320,003	4,416,647
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	1,000,000
Всего денежных средств и их эквивалентов	69,156,397	86,101,897

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 2016 года и 31 декабря 2015 года.

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имеет 1 банк (31 декабря 2015 года: 1 банк), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в данном банке по состоянию на 30 июня 2016 года составил 21,026,334 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 26,332,242 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 2016 года сумма минимального резерва составляла 11,583,370 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 12,720,339 тысяч тенге).

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

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	138,691,131	143,133,179
	138,691,131	143,133,179
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	23,788	165,039
	23,788	165,039

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
30 июня 2016 г. (не аудировано)							
Валютные свопы с НБРК	850,000,000 долларов США	июль 2016 г. - ноябрь 2017 г.	181.73	154,467,500 тысяч тенге	850,000,000 долларов США	138,608,497	-
Валютные свопы	51,000,000 Евро	1 июля 2016 г.	1.11	56,632,760 долларов США	51,000,000 Евро	61,009	3,060
Валютные свопы	153,000,000 долларов США	5 июля 2016 г.	338.75	153,000,000 долларов США	51,829,375 тысяч тенге	19,671	5,277
Валютные свопы	49,000,000 Евро	5 июля 2016 г.	1.11	54,561,590 долларов США	49,000,000 Евро	1,954	15,451
						138,691,131	23,788

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

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы, к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
31 декабря 2015 г.							
Валютные свопы с НБРК	850,000,000	июль 2016 г.			850,000,000		
	долларов США	- ноябрь 2017 г.	181.73	154,467,500 тысяч тенге	долларов США	143,133,179	-
Валютный своп	182,600,000	5 января 2016 г.	343.72	62,763,846 тысяч тенге	долларов США	-	106,482
	долларов США	11 января 2016 г.	80.14	7,000,000	560,973		
Валютный своп	7,000,000	Евро		Евро	тыс. рублей	-	58,557
						143,133,179	165,039

По состоянию на 30 июня 2016 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Группа должна предоставить в 2016-2017 годах тенге в сумме 154,467,500 тысяч тенге в обмен на 850,000 тысяч долларов США. По данным договорам Группа выплатила вознаграждение 6,754,365 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 2016 года справедливая стоимость данных свопов составила 138,608,497 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 143,133,179 тысяч тенге).

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	89,033	2,696,988
Ноты НБРК	5,965,779	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	954,564	947,376
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,060,925	1,064,284
Корпоративные акции	19,669	19,555
	8,089,970	4,728,203
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,833,530	1,240,869
Ноты НБРК	15,807,336	-
	25,730,836	5,969,072

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 2016 года и 31 декабря 2015 года.

14 Счета и депозиты в банках

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в ЦБРФ	75,951	82,514
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	1,963,095	4,286,654
- с кредитным рейтингом «А-» до «А+»	2,381,942	2,390,282
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	296,597
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	1,335	1,530
- без кредитного рейтинга	3,490	62,090
Всего срочных депозитов	4,349,862	7,037,153
Всего счетов и депозитов в банках	4,425,813	7,119,667

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

По состоянию на 30 июня 2016 года никакие счета и депозиты в банках, не были обесценены или просрочены (31 декабря 2015 года: отсутствовали).

По состоянию на 30 июня 2016 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,288,785 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 3,899,766 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») и 674,310 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 386,888 тысяч тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с БРК и ДАМУ. Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК и ДАМУ, соответственно.

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа не имеет банков (31 декабря 2015 года: отсутствовали), кредиты которым составляют более 10% капитала.

(б) Обязательный резерв в ЦБРФ

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

15 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	383,972,206	371,004,477
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	38,861,694	39,754,323
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	422,833,900	410,758,800
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	145,135,165	157,021,291
Необеспеченные потребительские кредиты	116,205,607	125,274,907
Ипотечные кредиты	21,283,409	19,322,139
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,117,057	9,679,939
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	10,017	855,398
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	291,751,255	312,153,674
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	714,585,155	722,912,474
Резерв под обесценение	(45,085,299)	(40,578,141)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	669,499,856	682,334,333

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

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

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	7,780,728	24,349,687	32,130,415
Чистое создание резерва под обесценение	943,215	6,032,272	6,975,487
Списания	(155,145)	(2,932,137)	(3,087,282)
Влияние изменения валютных курсов	35,518	34,535	70,053
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	8,604,316	27,484,357	36,088,673

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	383,972,206	(11,248,384)	372,723,822
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	38,861,694	(1,778,400)	37,083,294
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	145,135,165	(5,512,063)	139,623,102
Необеспеченные потребительские кредиты	116,205,607	(21,745,801)	94,459,806
Ипотечные кредиты	21,283,409	(2,655,174)	18,628,235
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,117,057	(2,145,477)	6,971,580
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	10,017	-	10,017
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	714,585,155	(45,085,299)	669,499,856

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	371,004,477	(9,186,443)	361,818,034
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	39,754,323	(1,946,872)	37,807,451
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	157,021,291	(4,680,824)	152,340,467
Необеспеченные потребительские кредиты	125,274,907	(20,103,484)	105,171,423
Ипотечные кредиты	19,322,139	(2,483,178)	16,838,961
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,679,939	(2,174,784)	7,505,155
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	855,398	(2,556)	852,842
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	722,912,474	(40,578,141)	682,334,333

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	326,397,877	326,354,460
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	21,079,540	5,312,536
- просроченные на срок 90-179 дней	76,049	-
- просроченные на срок 180-360 дней	3,421,398	433,426
- просроченные на срок более 360 дней	1,462,722	142,771
Всего необесцененных кредитов	<u>352,437,586</u>	<u>332,243,193</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	3,794,041	27,706,297
- просроченные на срок менее 90 дней	21,779,255	4,018,350
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	2,611,074	4,291,626
- просроченные на срок более 360 дней	3,350,250	2,745,011
Всего обесцененных кредитов	<u>31,534,620</u>	<u>38,761,284</u>
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	383,972,206	371,004,477
Резерв под обесценение по кредитам выданным крупным предприятиям	(11,248,384)	(9,186,443)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	372,723,822	361,818,034
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	19,324,678	25,613,952
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	2,630,594	589,050
- просроченные на срок 90-179 дней	505,961	756,675
- просроченные на срок 180-360 дней	279,803	276,895
- просроченные на срок более 360 дней	2,249,039	1,646,843
Всего необесцененных кредитов	<u>24,990,075</u>	<u>28,883,415</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	-	633,217
- просроченные на срок менее 90 дней	7,644,538	4,830,698
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	3,365,208	2,998,114
- просроченные на срок более 360 дней	2,861,873	2,408,879
Всего обесцененных кредитов	<u>13,871,619</u>	<u>10,870,908</u>
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	38,861,694	39,754,323
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(1,778,400)	(1,946,872)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	37,083,294	37,807,451
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	422,833,900	410,758,800
Всего резерва под обесценение по кредитам выданным корпоративным клиентам	(13,026,784)	(11,133,315)
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	409,807,116	399,625,485

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	120,501,265	132,592,890
- просроченные на срок менее 30 дней	7,811,507	6,753,438
- просроченные на срок 30-89 дней	2,714,362	3,420,262
- просроченные на срок 90-179 дней	2,233,656	2,917,883
- просроченные на срок 180-360 дней	3,039,347	5,049,849
- просроченные на срок более 360 дней	8,835,028	6,286,969
Всего кредитов на покупку автомобилей	145,135,165	157,021,291
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(5,512,063)	(4,680,824)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	139,623,102	152,340,467
Необеспеченные потребительские кредиты		
- непросроченные	74,876,397	81,744,126
- просроченные на срок менее 30 дней	6,178,576	6,099,870
- просроченные на срок 30-89 дней	2,209,875	3,002,467
- просроченные на срок 90-179 дней	2,387,602	4,263,283
- просроченные на срок 180-360 дней	5,870,677	7,563,465
- просроченные на срок более 360 дней	24,682,480	22,601,696
Всего необеспеченных потребительских кредитов	116,205,607	125,274,907
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(21,745,801)	(20,103,484)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	94,459,806	105,171,423
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	12,547,321	10,445,269
- просроченные на срок менее 30 дней	878,305	1,368,139
- просроченные на срок 30-89 дней	811,287	305,992
- просроченные на срок 90-179 дней	471,110	587,730
- просроченные на срок 180-360 дней	622,370	513,570
- просроченные на срок более 360 дней	5,953,016	6,101,439
Всего ипотечных кредитов	21,283,409	19,322,139
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,655,174)	(2,483,178)
Ипотечные кредиты, нетто	18,628,235	16,838,961
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность		
- непросроченные	3,943,887	4,999,771
- просроченные на срок менее 30 дней	177,682	165,081
- просроченные на срок 30-89 дней	557,252	124,600
- просроченные на срок 90-179 дней	140,135	64,992
- просроченные на срок 180-360 дней	175,919	372,937
- просроченные на срок более 360 дней	4,122,182	3,952,558
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,117,057	9,679,939
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(2,145,477)	(2,174,784)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	6,971,580	7,505,155
Кредиты, обеспеченные денежными средствами		
- непросроченные	10,017	855,398
Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами	10,017	855,398
Резерв под обесценение по кредитам, обеспеченным денежными средствами	-	(2,556)
Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто	10,017	852,842
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	291,751,255	312,153,674
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(32,058,515)	(29,444,826)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто	259,692,740	282,708,848
Всего кредитов, выданных клиентам	714,585,155	722,912,474
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(45,085,299)	(40,578,141)
Всего кредитов, за вычетом резерва под обесценение	669,499,856	682,334,333

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

- уровень понесенных фактических убытков за период составляет 0.45-0.62%;
- 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 2016 года был бы на 4,098,071 тысячу тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 3,996,255 тысяч тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании 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 Группы в тех банках. ПТП программа была запущена в мае 2013 года и сборы продолжали расти в течение 2014 года. Руководство уверено, что Группа будет способна сохранить сборы от ПТП на уровне 2014 года;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% - 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца.
- отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;
- 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.

15 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 2016 года был бы на 7,790,782 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 8,481,265 тысяч тенге ниже/выше).

15 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 2016 года (не аудировано) тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Недвижимость	125,828,596	124,875,178	953,418	-
Страхование	52,186,620	-	-	52,186,620
Доходы по будущим договорам	43,088,091	-	-	43,088,091
Денежные средства и депозиты	42,146,137	42,146,137	-	-
Зерно	36,329,338	36,329,338	-	-
Транспортные средства	23,025,979	22,973,151	52,828	-
Оборудование	14,661,918	14,656,946	4,972	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	12,435,126	-	-	12,435,126
Права на недропользование	6,101,562	6,101,562	-	-
Товары в обороте	677,857	677,857	-	-
Прочее обеспечение	3,733,480	-	-	3,733,480
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	14,671,825	-	-	14,671,825
Всего необесцененных кредитов	374,886,529	247,760,169	1,011,218	126,115,142
Обесцененные кредиты				
Доходы по будущим договорам	13,650,980	-	-	13,650,980
Недвижимость	13,621,852	13,609,160	12,692	-
Незавершенное строительство	5,835,944	5,835,944	-	-
Страхование	579,113	-	-	579,113
Транспортные средства	536,442	536,442	-	-
Денежные средства и депозиты	173,277	173,277	-	-
Оборудование	130,940	130,940	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	6,530	-	-	6,530
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	385,509	-	-	385,509
Всего обесцененных кредитов	34,920,587	20,285,763	12,692	14,622,132
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	409,807,116	268,045,932	1,023,910	140,737,274

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2015 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Страхование	101,791,325	-	-	101,791,325
Недвижимость	90,024,337	87,642,695	2,381,642	-
Доходы по будущим договорам	41,989,364	-	-	41,989,364
Зерно	36,409,524	36,409,524	-	-
Транспортные средства	21,335,657	21,331,605	4,052	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	24,597,082	-	-	24,597,082
Денежные средства и депозиты	11,024,583	11,024,583	-	-
Оборудование	10,739,572	10,639,917	99,655	-
Права на недропользование	5,981,535	5,981,535	-	-
Незавершенное строительство	2,744,142	2,744,142	-	-
Товары в обороте	662,930	662,930	-	-
Прочее обеспечение	839,087	586,272	-	252,815
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	9,472,126	-	-	9,472,126
Всего необесцененных кредитов	357,611,264	177,023,203	2,485,349	178,102,712
Обесцененные кредиты				
Недвижимость	13,871,257	13,871,257	-	-
Зерно	3,733,724	3,733,724	-	-
Незавершенное строительство	2,005,022	2,005,022	-	-
Доходы по будущим договорам	11,573,497	-	-	11,573,497
Страхование	1,219,316	-	-	1,219,316
Товары в обороте	1,418,800	1,418,800	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	1,077,492	-	-	1,077,492
Оборудование	922,817	922,817	-	-
Транспортные средства	280,835	280,835	-	-
Денежные средства и депозиты	15,627	15,627	-	-
Прочее обеспечение	254,618	254,618	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	5,641,216	-	-	5,641,216
Всего обесцененных кредитов	42,014,221	22,502,700	-	19,511,521
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	399,625,485	199,525,903	2,485,349	197,614,233

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	173,402,688	163,976,118
Строительство	54,789,720	51,021,833
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревобрабатывающий комплекс	43,531,152	45,438,003
Горнодобывающая промышленность /металлургия	37,940,123	38,798,655
Транспорт	32,601,845	32,396,866
Промышленное производство	23,506,894	25,584,063
Розничная торговля	13,739,582	13,863,710
Услуги	10,784,030	10,795,270
Производство пищевых продуктов	10,645,869	7,055,324
Аренда, прокат и лизинг	5,771,058	4,988,306
Исследовательская деятельность	4,823,954	4,789,800
Финансовое посредничество	1,774,326	2,043,008
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,609,819	2,085,722
Недвижимость	1,532,179	253,052
Машиностроение	1,113,404	1,665,897
Издательская деятельность	294,671	295,029
Производство и поставка электроэнергии	130,800	520,658
Сфера развлечений	32,600	1,056,603
Прочее	4,809,186	4,130,883
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	145,135,165	157,021,291
Необеспеченные потребительские кредиты	116,205,607	125,274,907
Ипотечные кредиты	21,283,409	19,322,139
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,117,057	9,679,939
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	10,017	855,398
	714,585,155	722,912,474
Резерв под обесценение	(45,085,299)	(40,578,141)
	669,499,856	682,334,333

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имеет 21 заемщика или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2015 года: 16), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 июня 2016 года составляет 271,895,584 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 223,191,731 тысячу тенге).

16 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	63,160	16,416,301
Облигации Правительства Российской Федерации (ОФЗ)	321,110	48,912
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	5,092,690	5,127,013
	5,476,960	21,592,226
В залоге по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	18,756,713	1,705,317
	24,233,673	23,297,543

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

По состоянию на 30 июня 2016 года никакие ноты или облигации не являются просроченными или обесцененными (31 декабря 2015 года: отсутствовали).

17 Прочие активы

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	4,556,938	4,598,237
Дебиторы по заемным операциям	3,692,563	1,684,049
Расчеты по пластиковым картам	2,991,504	1,673,205
Начисленные комиссионные доходы	283,034	1,960,925
Прочее	1,157,689	1,210,440
Резерв под обесценение	(937,742)	(657,908)
Всего прочих финансовых активов	11,743,986	10,468,948
Предоплаты	1,497,687	851,043
Авансы по капитальным затратам	916,727	767,716
Сырье и материалы	810,763	665,932
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	569,342	214,488
Прочее	7,128	2,665
Резерв под обесценение	(750)	(687)
Всего прочих нефинансовых активов	3,800,897	2,501,157
Всего прочих активов	15,544,883	12,970,105

Актив от продолжающегося участия в переданных активах по состоянию на 30 июня 2016 года в размере 4,556,938 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 4,598,237 тысяч тенге) возник в результате продажи займов ипотечной компании в июне 2014 года и декабре 2013 года.

18 Депозиты и счета банков

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	10,006,553	4,716,769
Счета типа «Востро»	802,766	1,919,032
	10,809,319	6,635,801

По состоянию на 30 июня 2016 года никакие банки не имеют остатков по счетам и депозитам, превышающих 10% капитала (31 декабря 2015 год: отсутствовали).

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	28,485,850	32,022,246
- Корпоративные клиенты	63,189,315	73,847,987
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	257,372,474	250,361,225
- Корпоративные клиенты	297,652,475	298,404,834
	646,700,114	654,636,292

По состоянию на 30 июня 2016 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 15,122,431 тысяча тенге (31 декабря 2015 года: 13,686,647 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имеет 12 клиентов (31 декабря 2015 года: 12 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Данные суммы остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2016 года составляют 202,120,656 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 197,794,583 тысячи тенге).

20 Долговые ценные бумаги выпущенные

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	132,984,878	166,034,680
Дисконт	(2,348,712)	(3,357,887)
Начисленное вознаграждение	1,586,859	1,947,776
	132,223,025	164,624,569

20 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	09-июл-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	6.17%	7,662,010	7,641,194
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-января-19 г.	инфляция +1%	12.58%	1,458,346	1,460,037
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	6-ноя-14 г.	6-ноя-17 г.	7.50%	8.58%	123,102,669	155,523,338
					132,223,025	164,624,569

21 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	24,969,550	24,969,550
Дисконт	(3,877,778)	(4,069,848)
Начисленное вознаграждение	161,750	161,750
	21,253,522	21,061,452

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

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	9.74%	11,438,257	11,268,920
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-ноя-12 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	9,815,265	9,792,532
					21,253,522	21,061,452

22 Прочие привлеченные средства

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	39,292,744	39,319,092
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	1,309,261	1,398,738
Кредиты, полученные от иностранных банков	4,311,001	3,056,106
	44,913,006	43,773,936

Условия непогашенных по состоянию на 30 июня 2016 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%	2016-2035	17,053,368
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	11,291,090
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2035	10,948,286
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	756,760
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	552,501
Иностранные банки	Долл. США	4.82-5.37%	2016-2017	4,311,001
				44,913,006

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2015 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%	2016-2035	18,892,054
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2016-2021	12,491,198
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2035	7,935,840
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	807,213
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	591,525
Иностранные банки	Долл. США	4.72-4.82%	2016	3,056,106
				43,773,936

22 Прочие привлеченные средства, продолжение

Кредиты, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро») были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. Кредиты 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 Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве с целью поддержания их финансового оздоровления. Согласно договорам займов с ДАМУ и БРК, Группа несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, ДАМУ и БРК представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредит от КазАгро, ДАМУ и БРК был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

23 Прочие обязательства

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Предоплаты по кредитам	3,859,398	4,287,777
Обязательство от продолжающегося участия	3,712,186	3,715,041
Расчеты по платежным картам	2,824,515	1,496,979
Начисленные административные расходы	690,732	340,978
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	514,200	146,064
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	494,561	-
Задолженность перед страховой компанией	292,869	335,609
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	10,998	53,023
Прочие финансовые обязательства	1,656,544	1,575,674
Всего прочих финансовых обязательств	14,056,003	11,951,145
Прочие налоги к уплате	873,637	732,899
Резерв по отпускам	513,107	440,111
Доходы будущих периодов	357,334	343,799
Кредиторская задолженность перед работниками	240,953	553,489
Прочие нефинансовые обязательства	3,689	14,748
Всего прочих нефинансовых обязательств	1,988,720	2,085,046
Всего прочих обязательств	16,044,723	14,036,191

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

24 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
	Акции	Акции
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	3,199,352	3,199,352
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	17,129,604	17,129,604

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

(б) Дивиденды

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

(в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на акцию. Балансовая стоимость на акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 30 июня 2016 года балансовая стоимость на акцию составляла 3,852.17 тенге (31 декабря 2015 года: 4,187.14 тенге).

25 Прибыль на акцию

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистый (убыток)/прибыль	(6,696,166)	1,460,150
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	17,129,604	16,211,133
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	(390.91)	90.07

26 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	30 июня 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	36,254,936	29,701,334
Гарантии	28,773,360	19,696,131
Аккредитивы	1,252,854	4,064,509
	66,281,150	53,461,974

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 согласно графикам погашения.

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

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которыми превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2015 года: 3 клиента). По состоянию на 30 июня 2016 года величина этих обязательств составила 15,146,943 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 44,056,565 тысяч тенге).

27 Приобретение дочернего предприятия

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было 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 его материнским банком.

Группа учла данную сделку в соответствии с МСФО (IFRS) 3, поскольку Группа получила контроль над объединенной совокупностью видов деятельности, которые она способна осуществлять, и активами, которыми она может управлять с целью получения прибыли для Группы. Получение контроля над АО «БанкПозитив Казахстан» позволит Группе расширить свое присутствие на казахстанском рынке.

27 Приобретение дочернего предприятия, продолжение

Если бы приобретение состоялось 1 января 2015 года, то процентный и прочий доход от операционной деятельности, а также прибыль Группы до налогообложения за год были бы выше на 1,233,037 тысяч тенге. При определении данных величин было сделано допущение о том, что корректировки справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 года были бы такими же, что и корректировки справедливой стоимости, возникшие на дату приобретения.

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 и общей суммой инвестиций 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.

В следующей таблице представлены справедливые стоимости признанных активов и принятых обязательств приобретенного дочернего предприятия на дату приобретения:

тыс. тенге	Суммы, признанные при приобретении
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	8,077,591
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,200
Счета и депозиты в банках	58,601
Кредиты, выданные клиентам	13,044,849
Текущий налоговый актив	18,822
Основные средства и нематериальные активы	566,952
Прочие активы	484,144
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Депозиты и счета банков	(64,281)
Текущие счета и депозиты клиентов	(10,101,914)
Отложенные налоговые обязательства	(162,223)
Прочие обязательства	(145,539)
Идентифицируемые чистые активы	11,779,202
Возмещение, уплаченное денежными средствами	(7,949,116)
Денежные средства и их эквиваленты на дату приобретения	8,077,591
Чистое поступление денежных средств	128,475