

**АО «НАРОДНЫЙ БАНК
КАЗАХСТАНА»**

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
информация (не аудировано)
За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г.**

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	3
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	4
Промежуточный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе (не аудировано)	5
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6-7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-51

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 марта 2016 г., а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за три месяца, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в том числе данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО (IAS) 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г., была утверждена к выпуску Правлением 16 мая 2016 г.

От имени Правления:

Умут Б. Шайхметова
Председатель Правления

16 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

16 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 31 марта 2016 г. и соответствующих промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за три месяца, закончившихся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации. Руководство Группы несет ответственность за составление и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке финансовой отчетности 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в проведении опросов, главным образом сотрудников, отвечающих за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Deloitte, LLP

16 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, включая их аффилированные лица, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании (далее – ДТТЛ); каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. ДТТЛ (также именуемое как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Подробная информация о юридической структуре ДТТЛ и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре компании «Делойт», Казахстан представлена на сайте <http://www2.deloitte.com/kz/ru/legal/deloitte-kazakhstan.html>.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 МАРТА 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Примечания	31 марта 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,385,336	1,404,680
Обязательные резервы	6	64,826	68,389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	176,503	177,070
Средства в кредитных учреждениях	8	37,951	44,993
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	340,857	378,520
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	43,031	-
Драгоценные металлы		2,850	2,436
Займы клиентам	11, 32	2,117,483	2,176,069
Инвестиционная недвижимость		26,352	24,658
Коммерческая недвижимость		9,927	9,632
Основные средства		86,942	82,462
Активы, удерживаемые для продажи		11,484	11,405
Деловая репутация		4,954	4,954
Нематериальные активы		8,578	8,659
Текущие налоговые активы	18	16,607	16,469
Отложенные налоговые активы	18	1,328	1,919
Страховые активы	12	29,704	23,857
Прочие активы	13	22,549	18,766
ИТОГО АКТИВЫ		4,387,262	4,454,938
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	14, 32	2,971,221	3,043,731
Средства кредитных учреждений	15	144,835	168,258
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	3,296	5,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	600,984	597,525
Резервы	17	1,132	982
Текущее налоговое обязательство	18	182	379
Отложенное налоговое обязательство	18	36,071	37,362
Страховые обязательства	12	60,953	50,983
Прочие обязательства	19	26,683	20,197
Итого обязательства		3,845,357	3,925,010
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	143,695	143,695
Эмиссионный доход		2,054	2,039
Выкупленные собственные акции		(103,196)	(103,175)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		499,352	487,369
Итого капитал		541,905	529,928
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	20	4,387,262	4,454,938

От имени Правления:

Умут Б. Шахметова
Председатель Правления

16 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 40 по 51 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Павел А. Жеусов
Главный бухгалтер

16 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано)
Процентные доходы	22, 32	73,261	57,665
Процентные расходы	22, 32	(41,961)	(20,990)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	22	31,300	36,675
(Формирование)/восстановление резервов на обесценение	17	(4,504)	1,662
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		26,796	38,337
Доходы по услугам и комиссии	23	13,456	12,070
Расходы по услугам и комиссии		(3,203)	(2,171)
Чистые доходы по услугам и комиссии		10,253	9,899
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	2,994	1,098
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		227	(1,204)
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	25	(443)	(236)
Доходы от страховой деятельности	26	4,885	5,208
Прочие доходы		930	918
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		8,593	5,784
Операционные расходы	27	(17,558)	(16,008)
Резервы	17	(110)	(49)
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	26	(4,809)	(4,503)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(22,477)	(20,560)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		23,165	33,460
Расход по налогу на прибыль	18	(4,874)	(6,488)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		18,291	26,972
Относящаяся к:			
Простым акционерам		18,254	26,512
Привилегированным акционерам		37	460
		18,291	26,972
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	28	1.67	2.43
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	28	1.67	1.57

От имени Правления:

Умут Б. Шайхметова
Председатель Правления

16 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Аюсов
Главный бухгалтер

16 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан



Примечания на страницах 10 по 51 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано)
Чистая прибыль	18,291	26,972
Прочий совокупный убыток		
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Убыток от переоценки основных средств (за вычетом налога – ноль тенге)	(183)	(30)
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:		
Убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога – ноль тенге)	(7,982)	(1,749)
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога – ноль тенге)	461	39
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога – ноль тенге)	(227)	1,204
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности (за вычетом налога – ноль тенге)	1,623	(765)
Прочий совокупный убыток за период	(6,308)	(1,301)
Итого совокупный доход за период	11,983	25,671
Относящийся к:		
Простым акционерам	11,960	25,234
Привилегированным акционерам	23	437
Итого совокупный доход	11,983	25,671

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

16 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

16 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 40 по 51 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал			Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции		Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции		Простые акции	Привилегированные акции					
31 декабря 2015 г.	83,571	46,891	13,233	2,039	(39,974)	(63,201)	4,695	(19,404)	16,416	485,662	529,928
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,291	18,291
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	1,623	(7,748)	(183)	-	(6,308)
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	1,623	(7,748)	(183)	18,291	11,983
Выкуп собственных акций	-	-	-	-	(91)	-	-	-	-	-	(91)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	15	70	-	-	-	-	-	85
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(86)	86	-
31 марта 2016 г. (не аудировано)	83,571	46,891	13,233	2,054	(39,995)	(63,201)	6,318	(27,152)	16,147	504,039	541,905

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал				Выкупленные собственные акции		Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции					
31 декабря 2014 г.	83,571	46,891	13,233	1,439	(39,973)	(39,021)	(845)	(9,292)	17,341	401,877	475,221
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,972	26,972
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	(765)	(506)	(34)	4	(1,301)
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	(765)	(506)	(34)	26,976	25,671
Выкуп собственных акций	-	-	-	(72)	(2)	-	-	-	-	-	(74)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	75	2	-	-	-	-	-	77
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(121)	121	-
31 марта 2015 г. (не аудировано)	83,571	46,891	13,233	1,442	(39,973)	(39,021)	(1,610)	(9,798)	17,186	428,974	500,895

* Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

16 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

16 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах 10 по 51 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты, полученные от эквивалентов денежных средств и средств в кредитных учреждениях	4,444	602
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	94	17
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	2,654	4,864
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	1,497	-
Проценты, полученные от займов клиентам	63,694	50,342
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(26,468)	(12,685)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(11,794)	(1,736)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(2,165)	(6,667)
Комиссии полученные	12,604	11,708
Комиссии уплаченные	(3,203)	(2,171)
Доходы от страховой деятельности полученные	1,840	1,407
Страховые премии, переданные перестраховщику	(4,476)	(680)
Выплаты по производным финансовым инструментам	(1,092)	(617)
Прочий доход полученный	944	751
Операционные расходы уплаченные	(15,774)	(12,554)
Понесенные страховые возмещения уплаченные	(4,863)	(2,350)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	17,936	30,231
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	3,563	79
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4,601	515
Средства в кредитных учреждениях	6,232	(16,992)
Драгоценные металлы	8	62
Займы клиентам	57,366	(9,912)
Активы, удерживаемые для продажи	(79)	220
Страховые активы	(3,350)	(4,014)
Прочие активы	6,476	(3,272)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Средства клиентов	(97,918)	(136,712)
Средства кредитных учреждений	(25,874)	6,452
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2,302)	495
Страховые обязательства	14,629	9,238
Прочие обязательства	4,710	1,583
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(14,002)	(122,027)
Налог на прибыль уплаченный	(5,909)	(7,234)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(19,911)	(129,261)

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		72,696	63,381
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(38,405)	(11,438)
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(8,119)	(1,664)
Поступления от продажи основных средств		1,909	166
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(45,923)	-
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		1,996	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(15,846)	50,445
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		85	77
Выкуп собственных акций		(91)	(74)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		450	51,112
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(1,906)	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(1,462)	51,115
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		17,875	4,276
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		(19,344)	(23,425)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	5	1,404,680	540,537
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	1,385,336	517,112

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

16 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Теусов
Главный бухгалтер

16 мая 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Прилагаемые примечания на страницах 10 по 51 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ТРИ МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2016 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерние предприятия (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России, Кыргызстане и Грузии, и услуги по управлению активами, страхованию, лизингу и брокерской деятельности в Казахстане. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Казахстана. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 10 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной 6 августа 2008 г. Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает предоставление займов и гарантий, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами и платежными карточками и предоставление других банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Банк действует в качестве не эксклюзивного агента Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ»). Кроме того, Еврооблигации Банка включены в основной листинг Лондонской фондовой биржи. Банк разместил свои Глобальные депозитарные расписки (далее – «ГДР») на Лондонской фондовой бирже.

Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы, клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Операционная среда

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

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014-2015 годов, в также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года Тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

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

На 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г., Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)					
	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,024,149,068	73.4%	8,003,381,500	73.4%	20,767,568	99.8%
АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»	716,281,746	6.6%	716,281,746	6.6%	-	-
ГДР	1,836,282,320	16.8%	1,836,282,320	16.8%	-	-
Прочие	353,126,691	3.2%	353,080,772	3.2%	45,919	0.2%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	10,929,839,825	100%	10,909,026,338	100%	20,813,487	100%
	31 декабря 2015 г.					
	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,024,149,068	73.4%	8,003,381,500	73.4%	20,767,568	99.8%
АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»	716,281,746	6.6%	716,281,746	6.5%	-	-
ГДР	1,840,058,240	16.8%	1,840,058,240	16.9%	-	-
Прочие	349,774,984	3.2%	349,729,065	3.2%	45,919	0.2%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	10,930,264,038	100%	10,909,450,551	100%	20,813,487	100%

На 31 марта 2016 г. Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 22 областных филиала, 122 районных филиала и 372 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2015 г. – 22, 122 и 377, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Абая 109 В, г. Алматы, 050008, Республика Казахстан.

По состоянию на 31 марта 2016 г. фактическая численность работников Группы составляла 11,739 работников с учетом ставок (31 декабря 2015 г. – 11,827).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г., была утверждена к выпуску Правлением 16 мая 2016 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСФО (IAS) 34»).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не аудирована и не включает в себя всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности. Группа не раскрывает информацию, которая в значительной степени дублирует информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), такую как принципы учетной политики и детализацию счетов, в сумме и составе которых не было значительных изменений. Кроме того, Группа предоставила раскрытия, по которым произошли значимые события после выпуска годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство считает, что раскрытия в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации являются достаточными для представления информации, не вводящей в заблуждение при рассмотрении совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация отражает все корректировки, которые необходимы для достоверного представления финансового положения Группы, результатов ее деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за промежуточные периоды.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация представлена в миллионах казахстанских тенге (далее - «тенге»), за исключением прибыли на акцию и, если не указано иное.

Консолидированные дочерние предприятия

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация включает следующие дочерние предприятия:

Дочернее предприятие	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.		
	(не аудировано)			
АО «Халык Лизинг»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	Кыргызстан	Банк
				Брокерская и дилерская деятельность
АО «Halyk Finance»	100	100	Казахстан	
ТОО «Halyk Инкассация»	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Halyk Life»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Казакхистрах»	100	100	Казахстан	Страхование
ОАО «НБК Банк»	100	100	Россия	Банк
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	Грузия	Банк
				Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «Халык Проект»	100	100	Казахстан	
АО Алтын Банк (дочерняя организация АО «Народный Банк Казахстана (АО «Алтын Банк»)	100	100	Казахстан	Банк

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 г., какие-либо изменения в учетную политику не были внесены.

В данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группой были использованы те же принципы учетной политики, которые были использованы для подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Группы, в отношении применения учетной политики Группы и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., подготовленной в соответствии с МСФО.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Наличность в кассе	101,905	118,891
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	113,895	116,478
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	125,808
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	89,352	-
Корреспондентские счета в НБРК	723,516	1,019,059
Краткосрочные вклады в НБРК	305,178	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (займы по соглашениям обратного РЕПО)	35,472	11,518
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	13,417	12,206
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	2,601	720
	1,385,336	1,404,680

Процентные ставки и валюты, в которых выражены денежные средства и их эквиваленты, по которым начисляются проценты, представлены следующим образом:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	-	-	0.3%-0.9%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР		0.4%-0.5%	-	-
Краткосрочные вклады в НБРК	15%	-	-	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	11%-15%	1.0%-4.5%	10%-150%	0.3%-2.5%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	1.0%-8.1%	-	3.0%-4%

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО, включенных в состав краткосрочных вкладов в казахстанских банках, по состоянию на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г., представлена следующим образом:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	34,670	49,201	8,320	10,012

По состоянию на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г., сроки погашения кредитов по соглашениям обратного РЕПО были менее одного месяца.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Деньги и средства банков, отнесенные к обязательным резервам	64,826	68,389

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые Национальными Банками Республики Казахстан, Кыргызской Республики и Грузии, и Центральным банком Российской Федерации, и используемые при расчете минимальных резервных требований. По состоянию на 31 марта 2016 г. обязательные резервы АО «Алтын банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ОАО «НБК Банк» и АО «Халык Банк Грузия» составляют 9,348 миллиона тенге (31 декабря 2015 – 9,340 миллиона тенге).

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	167,729	175,313
Казначейские векселя США	5,140	-
Казначейские векселя Республики Корея	1,227	-
Корпоративные облигации	923	909
Казначейские векселя Польши	789	-
Облигации казахстанских банков	226	293
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	202	199
Долговые ценные бумаги иностранных организаций	102	124
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	63	106
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	53	78
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	49	48
	<u>176,503</u>	<u>177,070</u>

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	3,296	5,593

Процентные ставки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
	Процентная ставка, %	Процентная ставка, %
Казначейские векселя США	1.8%	-
Казначейские векселя Республики Корея	1.7%	-
Корпоративные облигации	6.5%	6.6%
Казначейские векселя Польши	2.1%	-
Облигации казахстанских банков	9.2%	10.5%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.9%	5.3%
Долговые ценные бумаги иностранных организаций	7.2%	6.3%

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)			31 декабря 2015 г.		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь-ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Договора по иностранной валюте:						
Свопы	423,279	167,623	1,602	454,075	175,308	1,043
Споты	31,288	31	26	28,627	5	265
Форварды	5,145	75	1,668	14,546	-	4,285
		<u>167,729</u>	<u>3,296</u>		<u>175,313</u>	<u>5,593</u>

По состоянию на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г., Группа использовала котировки финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из наблюдаемых источников информации для расчета их справедливой стоимости, за исключением производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Срочные вклады	18,469	25,584
Займы кредитным учреждениям	14,307	14,307
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	<u>5,175</u>	<u>5,109</u>
	37,951	45,000
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 17)	<u>-</u>	<u>(7)</u>
	<u>37,951</u>	<u>44,993</u>

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Срочные вклады	1.0%-18.0%	2016-2017	1.0%-27.0%	2016-2017
Займы кредитным учреждениям	8.2%	2017	8.2%	2017
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.2%-1.8%	2016	0.2%-1.8%	2016

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
	Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	130,305
Корпоративные облигации	137,845	141,428
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	37,085	35,976
Облигации казахстанских банков	14,834	17,606
Долговые ценные бумаги иностранных организаций	14,427	9,336
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	3,280	3,024
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	2,324	2,140
Казначейские векселя Российской Федерации	757	653
Казначейские векселя Грузии	-	2,755
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	-	354
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	208
	<u>340,857</u>	<u>378,520</u>

По состоянию на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г., в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, были, в том числе, включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 22,565 миллионов тенге и 51,763 миллиона тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 15).

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлены ниже. Процентные ставки, в таблице представленной, ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5.5%	2016-2031	5.6%	2016-2045
Корпоративные облигации	5.9%	2016-2042	6.9%	2016-2029
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4.5%	2022-2026	4.5%	2022-2026
Облигации казахстанских банков	11,2%	2016-2049	12.1%	2016-2049
Облигации иностранных организаций	4,3%	2016-2029	5.0%	2016-2022
Казначейские векселя Российской Федерации	8,1%	2021	9.8%	2021
Казначейские векселя Грузии	-	-	10.1%	2016-2024
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	-	-	10.5%	2016
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	-	12.4%	2016

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	32,635	-
Ноты НБРК	3,975	-
Ноты Национального банка Грузии	2,735	-
Облигации казахстанских банков	2,076	-
Ценные бумаги иностранных организаций	792	-
Казначейские облигации Кыргызской Республики	469	-
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	196	-
Корпоративные облигации	153	-
	<u>43,031</u>	<u>-</u>

Процентные ставки и сроки погашения инвестиций, удерживаемых до погашения, представлены ниже. Процентные ставки в таблице, представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4.9%	2024-2045	-	-
Ноты НБРК	16.4%	2016	-	-
Ноты Национального банка Грузии	10.7%	2016-2024	-	-
Облигации казахстанских банков	13.1%	2016-2022	-	-
Ценные бумаги иностранных организаций	8.2%	2016-2020	-	-
Казначейские облигации Кыргызской Республики	13.4%	2016	-	-
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	2.0%	2016	-	-
Корпоративные облигации	7.5%	2017-2029	-	-

Группа не классифицировала финансовые активы как инвестиции, удерживаемые до погашения, в последующие два финансовых периода после продажи значительной части инвестиций, удерживаемых до погашения в 2013 г. Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва на обесценение.

11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Займы, предоставленные клиентам	2,422,136	2,477,685
Овердрафты	<u>3,711</u>	<u>3,498</u>
	2,425,847	2,481,183
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 17)	<u>(308,364)</u>	<u>(305,114)</u>
Займы, предоставленные клиентам	<u>2,117,483</u>	<u>2,176,069</u>

Средняя процентная ставка по займам клиентов рассчитывается как процентный доход по кредитному портфелю, деленный на средний баланс займов клиентов. За период, закончившийся 31 марта 2016 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 11,8% (за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. – 12.5%).

На 31 марта 2016 г., Группа имела концентрацию займов по десяти крупнейшим клиентам в размере 510,505 миллионов тенге, что составляло 21% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2015 г. – 524,728 миллионов тенге, 21%) и 94% от капитала Группы (31 декабря 2015 г. – 99%).

На 31 марта 2016 г. по данным займам был создан резерв на обесценение в размере 59,893 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 60,784 миллионов тенге).

На 31 марта 2016 г и 31 декабря 2015 г займы были предоставлены клиентам, оперирующим в следующих секторах экономики:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)	Доля	31 декабря 2015 г.	Доля
Розничные займы:				
- потребительские займы	402,369	17%	407,905	16%
- ипотечные займы	196,139	8%	197,165	8%
	598,508		605,070	
Услуги	411,626	17%	394,027	16%
Оптовая торговля	386,951	16%	442,797	18%
Строительство	175,122	7%	168,393	7%
Недвижимость	141,663	6%	157,413	6%
Розничная торговля	137,158	6%	150,353	6%
Сельское хозяйство	113,706	5%	118,948	5%
Горнодобывающая отрасль	72,693	3%	54,936	2%
Связь	61,005	3%	60,483	2%
Транспортные средства	54,680	2%	59,415	2%
Финансовый сектор	53,284	2%	39,394	2%
Нефть и газ	35,585	1%	36,777	2%
Гостиничный бизнес	33,047	1%	32,581	1%
Пищевая промышленность	32,102	1%	31,897	1%
Энергетика	30,708	1%	28,628	1%
Металлургия	24,246	1%	25,610	1%
Машиностроение	15,755	1%	15,499	1%
Химическая промышленность	15,615	1%	14,678	1%
Легкая промышленность	6,966	0%	7,004	0%
Прочее	25,427	1%	37,280	2%
	<u>2,425,847</u>	<u>100%</u>	<u>2,481,183</u>	<u>100%</u>

На 31 марта 2016 г. сумма начисленных процентов по займам составляла 140,171 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 138,945 миллионов тенге).

По состоянию на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 164,313 миллионов и 188,582 миллиона тенге, соответственно.

12. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Незаработанные премии по перестрахованию	15,904	12,859
Страховые возмещения по перестрахованию	<u>2,007</u>	<u>1,556</u>
	17,911	14,415
Премии к получению	<u>11,793</u>	<u>9,442</u>
Страховые активы	<u><u>29,704</u></u>	<u><u>23,857</u></u>

Страховые обязательства включают следующее:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Резервы на урегулирование убытков	26,316	24,797
Резерв незаработанных премий, брутто	<u>23,970</u>	<u>19,043</u>
	50,286	43,840
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	<u>10,667</u>	<u>7,143</u>
Страховые обязательства	<u><u>60,953</u></u>	<u><u>50,983</u></u>

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Дебиторы по банковской деятельности	8,626	8,171
Начисленные комиссионные доходы	1,658	806
Дебиторы по небанковской деятельности	1,439	1,802
Прочие	<u>18</u>	<u>15</u>
	11,741	10,794
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 17)	<u>(4,515)</u>	<u>(4,568)</u>
	7,226	6,226
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплаты за основные средства	9,715	7,601
Товарно-материальные запасы	1,439	1,039
Налоги prepaid, за исключением подоходного налога	1,394	753
Инвестиции в ассоциированные компании	269	65
Прочее	<u>2,506</u>	<u>3,082</u>
	15,323	12,540
	<u><u>22,549</u></u>	<u><u>18,766</u></u>

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Физические лица	1,315,135	1,276,609
Юридические лица	685,453	868,833
	<u>2,000,588</u>	<u>2,145,442</u>
Текущие счета:		
Юридические лица	762,659	701,468
Физические лица	207,974	196,821
	<u>970,633</u>	<u>898,289</u>
	<u><u>2,971,221</u></u>	<u><u>3,043,731</u></u>

На 31 марта 2016 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 27% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2015 г. – 28%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

По состоянию на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г. срочные вклады юридических лиц включали в себя банковский вклад АО «Фонд проблемных кредитов» на сумму 33,600 миллионов тенге. Вклад был размещен на 20 лет до 2025 г. со ставкой вознаграждения 2.99% годовых. В соответствии с условиями депозитного соглашения, Группа обязуется использовать размещенные средства для рефинансирования ипотечных и жилищных ипотечных займов по ставке 3.0% годовых в рамках реализации государственной Программы рефинансирования ипотечных жилищных/ипотечных займов.

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Анализ средств клиентов в разрезе секторов экономики представлен следующим образом:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)	Доля	31 декабря 2015 г.	Доля
Физические лица и предприниматели	1,523,109	51%	1,473,430	48%
Нефть и газ	371,647	13%	604,738	20%
Финансовый сектор	251,636	8%	112,462	4%
Прочие потребительские услуги	123,853	4%	142,768	5%
Транспорт	116,912	4%	131,926	4%
Оптовая торговля	93,217	3%	151,395	5%
Строительство	80,701	3%	82,841	3%
Металлургия	60,093	2%	48,406	1%
Здравоохранение и социальные услуги	57,948	2%	65,434	2%
Правительство	46,923	2%	20,309	1%
Связь	43,127	1%	15,714	1%
Энергетика	33,922	1%	45,280	1%
Образование	18,611	1%	23,547	1%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	15,513	1%	8,368	0%
Прочее	134,009	4%	117,113	4%
	<u><u>2,971,221</u></u>	<u><u>100%</u></u>	<u><u>3,043,731</u></u>	<u><u>100%</u></u>

15. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	41,306	41,866
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	32,871	32,882
Займы и вклады казахстанских банков	28,316	53,945
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	22,368	19,365
Корреспондентские счета	10,318	8,420
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	6,955	6,976
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1,451	8
Займы от прочих финансовых учреждений	1,250	1,791
Депозиты «овернайт»	-	3,005
	<u>144,835</u>	<u>168,258</u>

По состоянию на 31 марта 2016 г. займы от АО «Национальный Управляющий Холдинг КазАгро» («КазАгро») включали в себя долгосрочные займы в размере 41,251 миллиона тенге (31 декабря 2015 г. – 41,810 миллиона тенге) по ставке 3.0% годовых со сроком погашения в 2022 г. Займы должны быть использованы на цели реструктуризации/рефинансирования кредитных/лизинговых обязательств заемщиков Банка сельскохозяйственного сектора, возникших до 1 января 2014 г. на пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, строительно-монтажные работы, а также для лизинга сельскохозяйственной техники и технологического оборудования. Реструктуризация/рефинансирование кредитных/лизинговых обязательств предоставляется по ставке 6.0% - 7.0% годовых со сроком погашения не позднее 31 декабря 2022 г.

По состоянию на 31 марта 2016 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочные займы в размере 32,610 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 32,721 миллионов тенге) по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2034 г. с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой («Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства («МСБ») определенных отраслей. Согласно договора займа между ДАМУ и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет.

По состоянию на 31 марта 2016 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы в размере 16,000 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 16,000 миллионов тенге) по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2034-2035 гг., займы должны быть использованы для последующего кредитования субъектов крупного предпринимательства («КБ»), оперирующих в обрабатывающей промышленности; а также долгосрочные займы на 31 марта 2016 г. в размере 6,300 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 3,300 миллионов тенге) по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2035 г. для финансирования покупки автомашин розничными клиентами Группы («РБ»). Согласно договора займа между БРК и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам корпоративного предпринимательства, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет, а также заемщикам розничного бизнеса по ставке 4% со сроком погашения не более 5 лет.

Руководство Группы считает, что нет никаких других подобных финансовых инструментов и в связи с особым характером данные займы от ДАМУ, КазАгро и БРК представляют отдельные сегменты на рынке кредитования РБ, МСБ и КБ. В результате, займы от ДАМУ, КазАгро и БРК были получены в рамках обычной сделки и как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3.0%	2019-2022	3.0%	2019-2022
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	2.0%	2016-2035	2.0%	2016-2035
Займы и вклады казахстанских банков	10%-15%	2016	3.2%-11.4%	2016
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	1.0%-2.0%	2016-2035	1.0%-2.0%	2016-2035
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	2.3%-6.4%	2016-2023	1.1%-6.5%	2016-2023
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	10.0%	2016	0.7%-7.0%	2016-2017
Займы от прочих финансовых учреждений	5.2%-5.3%	2016	4.8%-6.2%	2016
Депозиты «овернайт»	-	-	60%	2016

Справедливая стоимость активов, переданных под залог, и балансовая стоимость займов по соглашению РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков по состоянию на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г. представлены следующим образом:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	22,565	20,346	51,763	45,242

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 гг., представлена ниже.

Займы по соглашениям РЕПО используются Группой в качестве обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках операционной деятельности Группы. Группа регулярно использует данный вид инструмента привлечения краткосрочной ликвидности и планирует продолжать привлекать средства посредством займов по соглашениям РЕПО в случае возникновения необходимости.

Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

**Инвестиции,
имеющиеся в
наличии для
продажи
(Примечание 9)**

31 марта 2016 г. (не аудировано):

Балансовая стоимость переданных активов	22,565
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	20,346

31 декабря 2015 г.:

Балансовая стоимость переданных активов	51,763
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	45,242

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении достаточности капитала. Имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. В случае неисполнения Группой обязательств по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 марта 2016 и 31 декабря 2015 гг. Группа соответствовала условиям соглашений Группы с доверительными собственниками и держателями облигаций.

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	5,138	4,989
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	4,160	4,051
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	<u>9,298</u>	<u>9,040</u>
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	367,401	363,829
Облигации, выраженные в тенге	224,285	224,656
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	<u>591,686</u>	<u>588,485</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u><u>600,984</u></u>	<u><u>597,525</u></u>

Купонные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Купонная ставка	Срок погашения, год	Купонная ставка	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	13%	2018	13%	2018
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	15% минус ставка инфляции	2016	15% минус ставка инфляции	2016
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%	2017-2021	7.3%	2017-2021
Облигации, выраженные в тенге	7.5%	2024-2025	7.5%	2024-2025

По состоянию на 31 марта 2016 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 12,123 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 11,990 миллионов тенге).

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированными по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Группы. Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам выплачиваются на полугодовой основе.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы закладывать свои активы. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г., Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Группы с доверительными управляющими и держателями облигаций.

17. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движение в накопленных убытках от обесценения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, и прочим активам представлено следующим образом:

	Займы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Инвести- ционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
	(Прим. 11)	(Прим. 8)	(Прим. 13)	(Прим. 13)	
31 декабря 2015 г.	(305,114)	(7)	(5,516)	(4,568)	(315,205)
Формирование дополнительных резервов	(29,700)	-	(522)	(1,535)	(31,757)
Восстановление резервов	25,603	7	61	1,582	27,253
Списания	2,090	-	236	17	2,343
Разница от переоценки иностранной валюты	(1,243)	-	(4)	(11)	(1,258)
31 марта 2016 г. (не аудировано)	<u>(308,364)</u>	<u>-</u>	<u>(5,745)</u>	<u>(4,515)</u>	<u>(318,624)</u>
31 декабря 2014 г.	(286,018)	-	(1,867)	(4,297)	(292,182)
Формирование дополнительных резервов	(32,632)	-	(39)	(1,851)	(34,522)
Восстановление резервов	34,294	-	-	1,890	36,184
Списания	6,142	-	4	-	6,146
Разница от переоценки иностранной валюты	(2,238)	-	-	(65)	(2,303)
31 марта 2015 г. (не аудировано)	<u>(280,452)</u>	<u>-</u>	<u>(1,902)</u>	<u>(4,323)</u>	<u>(286,677)</u>

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 и 2015 гг. Группа списала займы в сумме 2,090 миллионов и 6,142 миллиона тенге, соответственно. Основная часть списания за 2015 год связана с изменениями, произошедшими в Налоговом кодексе Республики Казахстан с 1 января 2014 г., которые позволяют проводить списание без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

Резервы представляют собой резервы по выданным аккредитивам и гарантиям. Движение в прочих резервах представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано)
На начало периода	(982)	(407)
Создание резервов	(224)	(93)
Восстановление резервов	114	44
Разница от переоценки иностранной валюты	(40)	37
На конец периода	<u>(1,132)</u>	<u>(419)</u>

18. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк и его дочерние предприятия, за исключением ОАО «НБК Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «Халык Банк Грузия», облагаются налогом в Республике Казахстан. ОАО «НБК Банк» облагается налогом в Российской Федерации. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагается налогом в Кыргызской Республике. АО «Халык Банк Грузия» облагается налогом в Грузии.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано)
Расходы по текущему налогу	5,574	6,976
Экономия по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(700)	(488)
Расход по налогу на прибыль	<u>4,874</u>	<u>6,488</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	3,531	3,531
Начисленные премии	2,321	1,936
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	804	1,305
Начисленные отпускные расходы	361	349
Прочее	49	113
Отложенный налоговый актив	<u>7,066</u>	<u>7,234</u>
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Справедливая стоимость производных инструментов и инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(30,285)	(31,260)
Основные средства, начисленная амортизация	(6,888)	(5,054)
Резерв на обесценение по займам клиентам	(4,249)	(3,966)
Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе	(325)	(348)
Прочее	(62)	(2,049)
Отложенное налоговое обязательство	<u>(41,809)</u>	<u>(42,677)</u>
Чистое отложенное налоговое обязательство	<u>(34,743)</u>	<u>(35,443)</u>

Текущие налоговые активы/(обязательства):

	31 марта 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Текущий налоговый актив	16,607	16,469
Текущее налоговое обязательство	<u>(182)</u>	<u>(379)</u>
Чистое отложенное налоговое обязательство	<u>16,425</u>	<u>16,090</u>

Группа применяет зачет отложенных налогов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет. Суммы, представленные после зачета, состоят из:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Отложенный налоговый актив	1,328	1,919
Отложенное налоговое обязательство	<u>(36,071)</u>	<u>(37,362)</u>
Чистое отложенное налоговое обязательство	<u>(34,743)</u>	<u>(35,443)</u>

Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, однако существует риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты с сотрудниками	13,239	10,790
Общие и административные расходы к оплате	1,302	779
Кредиторы по банковской деятельности	558	488
Кредиторы по небанковской деятельности	1,254	299
Прочие	<u>3,262</u>	<u>375</u>
	<u>19,615</u>	<u>12,731</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Кредиторы по коммерческой недвижимости	4,050	4,050
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	1,835	2,183
Прочие авансы полученные	<u>1,183</u>	<u>1,233</u>
	<u>7,068</u>	<u>7,466</u>
	<u>26,683</u>	<u>20,197</u>

20. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 марта 2016 и 2015 гг. было представлено следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
31 марта 2016 г. (не аудировано)					
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(219,492,113)	10,909,026,338
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(289,415,498)	20,443,932
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(79,855,667)	369,555
31 марта 2015 г. (не аудировано)					
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(218,551,372)	10,909,967,079
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(200,558,485)	109,300,945
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(365,822)	79,859,400

Все акции выражены в тенге. Движение акций в обращении представлено следующим образом:

	Количество акций			Номинал/цена размещения		
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции
31 декабря 2014 г.	10,909,898,713	109,300,945	79,861,400	43,598	7,870	13,233
Выкуп собственных акций	(2,315,336)	-	(2,000)	(2)	-	-
Продажа выкупленных акций	2,383,702	-	-	2	-	-
31 марта 2015 г. (не аудировано)	<u>10,909,967,079</u>	<u>109,300,945</u>	<u>79,859,400</u>	<u>43,598</u>	<u>7,870</u>	<u>13,233</u>
31 декабря 2015 г.	10,909,450,551	20,443,932	369,555	43,597	(5,154)	2,077
Выкуп собственных акций	(2,353,047)	-	-	(91)	-	-
Продажа выкупленных акций	1,928,834	-	-	70	-	-
31 марта 2016 г. (не аудировано)	<u>10,909,026,338</u>	<u>20,443,932</u>	<u>369,555</u>	<u>43,576</u>	<u>(5,154)</u>	<u>2,077</u>

Простые акции

По состоянию на 31 марта 2016 г. Группа выкупила собственные простые акции в количестве 219,492,113 штук на 39,974 миллиона тенге (31 марта 2015 г. – 218,551,372 штук на 39,973 миллиона тенге).

Каждая простая акция в обращении имеет право одного голоса и право на дивиденды. Выкупленные акции не имеют права голоса и права на дивиденды.

Привилегированные акции

В соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» неконвертируемые и конвертируемые привилегированные акции (совместно – «Привилегированные акции») классифицируются как комбинированные инструменты. При возврате капитала при ликвидации, доступные активы Группы, подлежат распределению, приоритетно к выплатам держателям простых акций при оплате держателям Привилегированных акций суммы, равной уставному капиталу, уплаченному или кредитованному как уплаченный.

Условия Привилегированных акций требуют, чтобы Группа выплачивала номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию в целях соблюдения казахстанского законодательства, который представляет собой компонент обязательств. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по Привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям не должна превышать выплат по Привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по Привилегированным акциям.

Выплата дополнительных дивидендов по Привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в проспекте выпуска акций, и основывается на прибыльности Группы. Если чистый доход Группы не превышает произведение количества выпущенных в обращение Привилегированных акций, индекса инфляции, публикуемого НБРК, плюс один процент и 160 тенге, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как чистый доход, поделенный на количество выпущенных Привилегированных акций. Если чистый доход превышает эту цифру, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как произведение индекса инфляции по данным НБРК плюс один процент и 160 тенге. Индекс инфляции в обоих случаях варьируется от 3% до 9%. Совет Директоров утверждает порядок выплаты дивидендов держателям привилегированных акций, однако порядок распределения чистой прибыли утверждается на годовом общем собрании акционеров. Привилегированные акции не дают права голоса, если только не была задержана выплата дивидендов по Привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев с момента наступления срока их выплаты.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Конвертируемые привилегированные акции

Каждая конвертируемая привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию, по решению Совета Директоров. Также Группа будет выплачивать компенсацию каждому держателю конвертируемой привилегированной акции при конвертации, на основе формулы, указанной в проспекте выпуска акций. Такая выплата рассчитывается таким образом, что на дату конвертации, если стоимость простых акций, полученных держателем привилегированных акций, меньше чем 160 тенге за акцию, Группа возместит держателю привилегированных акций разницу в денежных средствах во время конвертации.

21. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Выданные гарантии	177,991	186,306
Обязательства по выдаче займов	35,587	35,178
Коммерческие аккредитивы	16,944	17,064
Условные финансовые обязательства	230,522	238,548
За вычетом денежного обеспечения по аккредитивам	(16,065)	(18,675)
За вычетом резервов (Примечание 17)	(1,132)	(982)
Итого условные финансовые обязательства, нетто	213,325	218,891

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные банком по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 марта 2016 г. на десять самых крупных гарантий приходилось 74% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2015 г. – 74%), и они составляли 24% капитала Группы (31 декабря 2015 г. – 26%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Банком по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 31 марта 2016 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 94% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2015 г. – 93%), и они составляли 3% от капитала Группы (31 декабря 2015 г. – 3%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Обычно Группа требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда определено отсутствие их необходимости, основанного на результате оценки кредитного риска заемщика или на анализе других депозитов, удерживаемых Группой. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г., обязательства Группы по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли 3,686 миллионов и 7,861 миллионов тенге, соответственно.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г., у Группы не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

22. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано)
Процентные доходы состоят:		
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:		
- проценты по не обесцененным активам, оцениваемым на индивидуальной основе	31,370	23,705
- проценты по активам, оцениваемым на коллективной основе	28,545	22,783
- проценты по обесцененным активам, оцениваемым на индивидуальной основе	6,909	5,858
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5,847	5,274
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемые до погашения	564	-
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	45
Итого процентные доходы	<u>73,261</u>	<u>57,665</u>
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:		
Проценты по займам клиентам	63,400	51,736
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	3,424	610
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	564	-
Итого проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	<u>67,388</u>	<u>52,346</u>
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	26	45
Итого проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>26</u>	<u>45</u>
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5,847	5,274
Итого процентные доходы	<u>73,261</u>	<u>57,665</u>
Процентные расходы состоят:		
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости:		
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(41,961)	(20,990)
Итого процентные расходы	<u>(41,961)</u>	<u>(20,990)</u>
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов	(27,212)	(12,972)
Проценты по средствам в кредитных учреждениях	(2,959)	(1,561)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(11,790)	(6,457)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	<u>(41,961)</u>	<u>(20,990)</u>
Чистый процентный доход до создания резервов на обесценение	<u>31,300</u>	<u>36,675</u>

23. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано)
Банковские переводы - расчетные счета	3,370	3,189
Обслуживание пластиковых карточек	2,574	2,195
Кассовые операции	2,190	1,959
Банковские переводы - заработная плата	1,686	1,615
Выплата пенсий клиентам	1,681	1,423
Выданные гарантии и аккредитивы	1,006	763
Обслуживание счетов клиентов	440	376
Прочее	509	550
	<u>13,456</u>	<u>12,070</u>

24. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:		
Чистая нереализованная прибыль по торговым операциям и операциям с производными инструментами	4,048	535
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	38	(55)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными инструментами	<u>(1,092)</u>	<u>618</u>
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	<u>2,994</u>	<u>1,098</u>

25. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	4,056	4,012
Курсовые разницы, нетто	<u>(4,499)</u>	<u>(4,248)</u>
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	<u>(443)</u>	<u>(236)</u>

26. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы/расходы от страховой деятельности включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано)
Страховые премии, брутто	15,761	13,453
Страховые премии, переданные на перестрахование	(8,367)	(4,710)
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	(2,509)	(3,535)
	<u>4,885</u>	<u>5,208</u>
Страховые выплаты	(2,977)	(2,224)
Расходы по формированию резервов	(1,059)	(790)
Коммиссионное вознаграждение агентам	(773)	(1,489)
	<u>(4,809)</u>	<u>(4,503)</u>
Итого доход от страховой деятельности	<u><u>76</u></u>	<u><u>705</u></u>

27. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано)
Заработная плата и прочие выплаты	10,436	9,309
Износ и амортизация	1,659	1,604
Налоги, за исключением подоходного налога	910	878
Аренда	690	574
Коммунальные услуги	510	305
Охрана	504	428
Информационные услуги	453	302
Ремонт и обслуживание	419	317
Связь	391	391
Канцелярские и офисные принадлежности	191	175
Реклама	185	155
Вознаграждение страховому агенту	163	175
Командировочные расходы	127	134
Транспорт	123	114
Профессиональные услуги	102	139
Благотворительность	28	40
Представительские расходы	13	15
Социальные мероприятия	4	8
Расходы от реализации основных средств, нематериальных активов и инвестиционной недвижимости	-	245
Прочее	650	700
	<u><u>17,558</u></u>	<u><u>16,008</u></u>

28. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся акционерам Банка, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение периода.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, размер дивидендов по простым акциям не может превышать дивиденды по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию		
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам Материнской компании	18,291	26,972
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	(35)	(460)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	18,256	26,512
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,909,299,707	10,909,837,993
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	1.67	2.43
Разводненная прибыль на акцию		
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	18,256	26,512
Плюс: дополнительные дивиденды, которые были бы выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	1	194
За вычетом суммы подлежащей выплате акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	(41)	(9,462)
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	18,216	17,244
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,909,299,707	10,909,837,993
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	369,555	79,859,512
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	10,909,669,262	10,989,697,505
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	1.67	1.57

В соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г. представлена следующим образом:

Вид акций	Количество акций в обращении	31 марта 2016 г. (не аудировано) Капитал	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	10,909,026,338	535,167	49.06
Неконвертируемые привилегированные	20,443,932	(3,975)	(194.43)
Конвертируемые привилегированные	369,555	2,135	5,777.22
		533,327	

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2015 г.	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	10,909,450,551	523,109	47.95
Неконвертируемые привилегированные	20,443,932	(3,975)	(194.43)
Конвертируемые привилегированные	369,555	<u>2,135</u>	5,777.22
		<u><u>521,269</u></u>	

Сумма капитала, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости неконвертируемых привилегированных акций и сумма эмиссионного дохода, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям. Сумма капитала, относящегося к конвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости конвертируемых привилегированных акций. Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала, суммой остаточной стоимостью нематериальных активов и суммой, относящейся к привилегированным акциям.

Руководство Группы считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

29. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности; и
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Группой.

Важную роль в управлении и контроле кредитных рисков осуществляет подразделение риск-менеджмента. Данное подразделение осуществляет идентификацию, оценку, внедрение мер контроля и мониторинга кредитного риска. Подразделение риск-менеджмента непосредственно участвует в процессе принятия кредитных решений, согласования правил и программ кредитования, предоставления независимых рекомендаций по принятию мер для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга кредитных рисков, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним, так и внутренним законодательным регуляторным требованиям и процедурам.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами (КОМАП). Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса и Розничного Бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли контрагенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Группа контролирует сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск в сравнении с краткосрочными обязательствами.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск, связанный с неспособностью Группы обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам

Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы Казначейство составляет ежедневные прогнозы движения денежных средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами.

В целях управления риском ликвидности Группа анализирует финансовые активы, финансовые обязательства и обязательные резервы с учетом графиков платежей по займам, представленным клиентам. В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании оставшегося периода с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах.

	31 марта 2016 г. (не аудировано)					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,384,286	1,050	-	-	-	1,385,336
Обязательные резервы	34,456	3,774	17,980	8,161	455	64,826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,490	8,783	81,220	77,010	-	176,503
Средства в кредитных учреждениях	5,236	4,919	10,889	7,746	9,161	37,951
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,499	1,736	29,305	158,184	149,133	340,857
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3,942	252	3,167	1,848	33,822	43,031
Займы клиентам	190,364	191,570	1,374,761	263,516	97,272	2,117,483
Прочие финансовые активы	4,764	798	1,627	4	33	7,226
	<u>1,635,037</u>	<u>212,882</u>	<u>1,518,949</u>	<u>516,469</u>	<u>289,876</u>	<u>4,173,213</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,363,143	210,129	1,234,998	78,188	84,763	2,971,221
Средства кредитных учреждений	38,095	178	1,409	9,466	95,687	144,835
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,296	-	-	-	-	3,296
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,160	8,985	3,399	364,152	220,288	600,984
Прочие финансовые обязательства	17,363	1,249	711	287	5	19,615
	<u>1,426,057</u>	<u>220,541</u>	<u>1,240,517</u>	<u>452,093</u>	<u>400,743</u>	<u>3,739,951</u>
Нетто позиция	<u>208,980</u>	<u>(7,659)</u>	<u>278,432</u>	<u>64,376</u>	<u>(110,867)</u>	
Разница с нарастающим итогом	<u>208,980</u>	<u>201,321</u>	<u>479,753</u>	<u>544,129</u>	<u>433,262</u>	

	31 декабря 2015 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,404,000	680	-	-	-	1,404,680
Обязательные резервы	36,373	2,864	20,677	4,522	3,953	68,389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,271	8,058	86,331	74,410	-	177,070
Средства в кредитных учреждениях	6,735	49	21,413	8,364	8,432	44,993
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,786	3,197	42,015	156,592	174,930	378,520
Займы клиентам	145,257	217,322	1,443,491	258,976	111,023	2,176,069
Прочие финансовые активы	3,666	1,375	1,159	3	23	6,226
	<u>1,606,088</u>	<u>233,545</u>	<u>1,615,086</u>	<u>502,867</u>	<u>298,361</u>	<u>4,255,947</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,512,389	157,208	1,251,201	38,008	84,925	3,043,731
Средства кредитных учреждений	65,353	140	1,142	8,879	92,744	168,258
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,593	-	-	-	-	5,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,973	3,802	7,366	202,178	379,206	597,525
Прочие финансовые обязательства	10,671	315	1,551	183	11	12,731
	<u>1,598,979</u>	<u>161,465</u>	<u>1,261,260</u>	<u>249,248</u>	<u>556,886</u>	<u>3,827,838</u>
Нетто позиция	<u>7,109</u>	<u>72,080</u>	<u>353,826</u>	<u>253,619</u>	<u>(258,525)</u>	
Разница с нарастающим итогом	<u>7,109</u>	<u>79,189</u>	<u>433,015</u>	<u>686,634</u>	<u>428,109</u>	

Активы и обязательства учитываются на основе их сроков погашения по договорам и по графикам платежей. Группа имеет право в одностороннем порядке отозвать часть долгосрочных займов, предоставленных клиентам, в течение десяти месяцев после надлежащего уведомления, выпущенного Группой.

Существенная доля обязательств Группы представляет собой срочные депозиты клиентов, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц и выпущенные долговые ценные бумаги.

Руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью.

Валютный риск

Группа подвержена валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение Группы.

КОМАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям регуляторного органа.

Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. КОМАП устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным регуляторным органом.

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США. Валютный риск оценивается в отношении статей консолидированного отчета о финансовом положении и внебалансовых позиций. Текущая чувствительность Группы к колебаниям обменных курсов находится на приемлемом уровне в связи с тем, что внебалансовые статьи существенно нейтрализуют статьи отчета о финансовом положении.

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	891,002	38,998	10,596	15,406	956,002	429,334	1,385,336
Обязательные резервы	43,271	1,709	282	1,223	46,485	18,341	64,826
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,159	-	-	109	8,268	168,235	176,503
Средства в кредитных учреждениях	7,326	-	-	2	7,328	30,623	37,951
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	207,742	1,844	1,021	-	210,607	130,250	340,857
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	34,927	-	792	3,401	39,120	3,911	43,031
Займы клиентам	724,782	5,386	25,901	14,733	770,802	1,346,681	2,117,483
Прочие финансовые активы	636	53	56	290	1,035	6,191	7,226
	<u>1,917,845</u>	<u>47,990</u>	<u>38,648</u>	<u>35,164</u>	<u>2,039,647</u>	<u>2,133,566</u>	<u>4,173,213</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	1,905,915	62,871	6,423	11,911	1,987,120	984,101	2,971,221
Средства кредитных учреждений	14,228	379	2,159	1,764	18,530	126,305	144,835
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4	-	-	4	3,292	3,296
Выпущенные долговые ценные бумаги	370,893	-	-	-	370,893	230,091	600,984
Прочие финансовые обязательства	4,021	95	326	350	4,792	14,823	19,615
	<u>2,295,057</u>	<u>63,349</u>	<u>8,908</u>	<u>14,025</u>	<u>2,381,339</u>	<u>1,358,612</u>	<u>3,739,951</u>
Нетто позиция по балансу	<u>(377,212)</u>	<u>(15,359)</u>	<u>29,740</u>	<u>21,139</u>	<u>(341,692)</u>	<u>774,954</u>	<u>433,262</u>
Нетто позиция вне баланса	<u>427,093</u>	<u>16,028</u>	<u>(21,712)</u>	<u>(13,704)</u>	<u>407,705</u>	<u>(240,902)</u>	
Нетто позиция	<u>49,881</u>	<u>669</u>	<u>8,028</u>	<u>7,435</u>	<u>66,013</u>	<u>534,052</u>	

	Доллар США	Евро	Российский рубль	31 декабря 2015 г. Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,246,957	46,458	17,737	25,328	1,336,480	68,200	1,404,680
Обязательные резервы	52,945	1,149	233	970	55,297	13,092	68,389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,000	-	-	-	1,000	176,070	177,070
Средства в кредитных учреждениях	14,829	-	-	-	14,829	30,164	44,993
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	211,261	1,784	904	654	214,603	163,917	378,520
Займы клиентам	671,755	5,986	15,653	12,430	705,824	1,470,245	2,176,069
Прочие финансовые активы	44	48	56	195	343	5,883	6,226
	<u>2,198,791</u>	<u>55,425</u>	<u>34,583</u>	<u>39,577</u>	<u>2,328,376</u>	<u>1,927,571</u>	<u>4,255,947</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	2,247,718	54,362	6,085	12,511	2,320,676	723,055	3,043,731
Средства кредитных учреждений	22,732	545	1,952	1,332	26,561	141,697	168,258
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2	-	-	2	5,591	5,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	364,241	-	-	-	364,241	233,284	597,525
Прочие финансовые обязательства	853	72	151	315	1,391	11,340	12,731
	<u>2,635,544</u>	<u>54,981</u>	<u>8,188</u>	<u>14,158</u>	<u>2,712,871</u>	<u>1,114,967</u>	<u>3,827,838</u>
Нетто позиция по балансу	<u>(436,753)</u>	<u>444</u>	<u>26,395</u>	<u>25,419</u>	<u>(384,495)</u>	<u>812,604</u>	<u>428,109</u>
Нетто позиция вне баланса	<u>462,886</u>	<u>37</u>	<u>(14,441)</u>	<u>(21,338)</u>	<u>427,144</u>	<u>(252,186)</u>	
Нетто позиция	<u><u>26,133</u></u>	<u><u>481</u></u>	<u><u>11,954</u></u>	<u><u>4,081</u></u>	<u><u>42,649</u></u>	<u><u>560,418</u></u>	

30. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управление Группой и ее отчетность основывается на трех основных операционных сегментах. Сегменты Группы представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под раздельным управлением.

Розничные банковские услуги – представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты физическим лицам, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги – представляют собой банковские услуги для корпоративных клиентов и клиентов – финансовых организаций, включая ведение расчетных и корреспондентских счетов, депозитарные услуги, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документарные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, операции на межбанковском рынке, а так же расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

Услуги клиентам малого и среднего бизнеса - представляют собой банковские услуги для предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая ведение расчетных счетов, депозитарные услуги, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документарные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

Прочее – представляет услуги на рынках капитала

Нераспределенные суммы – статьи баланса и доходов/расходов, не распределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности Группы. Нераспределенные активы включают основные средства, нематериальные активы, активы, предназначенные для продажи, наличность в кассе и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя отсроченное налоговое обязательство и прочие нераспределенные обязательства. Нераспределенные доходы включают прочие доходы от основной и неосновной деятельности, а также доходы от страховой деятельности. Нераспределенные расходы включают провизии по дебиторской задолженности, операционные накладные расходы, услуги по страхованию и налог на прибыль.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления Банка, который является ответственным лицом Группы, принимающим операционные решения, для оценки показателей, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 и 2015 гг., не существовало операций между операционными сегментами.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 31 марта 2016 и 2015 гг., и за три месяца, закончившихся на эти даты, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Прочие	Нераспреде- ленные	Итого
По состоянию на 31 марта 2016 г. и за три месяца, закончившихся на эту дату						
Внешние доходы	43,586	31,138	9,864	5,581	5,584	95,753
Итого доходы	43,586	31,138	9,864	5,581	5,584	95,753
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	25,683	33,476	7,666	6,436	-	73,261
- Доходы по услугам и комиссии	9,997	1,467	1,452	467	73	13,456
- Чистая прибыль/(убыток) от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,906	(3,805)	746	(1,549)	(304)	2,994
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	227	-	227
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	5,815	5,815
Итого доходы	43,586	31,138	9,864	5,581	5,584	95,753
- Процентные расходы	(15,420)	(23,016)	(1,424)	(2,101)	-	(41,961)
- Формирование резервов на обесценение	(1,500)	(1,718)	(1,046)	(137)	(103)	(4,504)
- Расходы по услугам и комиссии	(2,967)	(87)	(73)	(10)	(66)	(3,203)
- Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(21,739)	17,711	(1,021)	3,747	859	(443)
- Операционные расходы	(10,411)	(1,076)	(1,726)	(1,200)	(3,145)	(17,558)
- Резервы	-	6	(119)	17	(14)	(110)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(4,809)	(4,809)
Результат сегмента	(8,451)	22,958	4,455	5,897	(1,694)	23,165
Прибыль до налогообложения						23,165
Расход по налогу на прибыль						(4,874)
Чистая прибыль						18,291
Итого сегментные активы	532,638	2,887,464	251,167	395,665	320,328	4,387,262
Итого сегментные обязательства	1,518,916	1,935,818	257,339	558	132,726	3,845,357
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты					(8,119)	(8,119)
Износ и амортизация					(1,659)	(1,659)

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Прочие	Нераспреде- ленные	Итого
По состоянию на 31 марта 2015 г. и за три месяца, закончившихся на эту дату						
Внешние доходы	24,841	35,175	6,720	5,735	6,150	78,621
Итого доходы	24,841	35,175	6,720	5,735	6,150	78,621
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	20,991	24,673	6,681	5,320	-	57,665
- (Формирование)/восстановление резервов	(4,901)	7,861	(1,310)	-	12	1,662
- Доходы по услугам и комиссии	8,751	1,543	1,349	415	12	12,070
- Чистая прибыль от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,098	-	-	-	1,098
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	6,126	6,126
Итого доходы	24,841	35,175	6,720	5,735	6,150	78,621
- Процентные расходы	(8,881)	(11,593)	(516)	-	-	(20,990)
- Расходы по услугам и комиссии	(2,016)	(53)	(38)	(8)	(56)	(2,171)
- Чистый реализованный убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	(1,204)	-	-	-	(1,204)
- Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(224)	(166)	154	-	-	(236)
- Операционные расходы	(8,801)	(1,234)	(1,697)	(174)	(4,102)	(16,008)
- Резервы	-	17	(65)	-	(1)	(49)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(4,503)	(4,503)
Результат сегмента	4,919	20,942	4,558	5,553	(2,512)	33,460
Прибыль до налогообложения						33,460
Расход по налогу на прибыль					(6,488)	(6,488)
Чистая прибыль						26,972
Итого сегментные активы	462,720	1,518,756	203,020	340,097	262,711	2,787,304
Итого сегментные обязательства	868,387	1,121,411	214,339	2,351	79,921	2,286,409
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты					(1,664)	(1,664)
Износ и амортизация					(1,604)	(1,604)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты по состоянию на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г. и за три месяца, закончившихся на 31 марта 2016 и 2015 гг.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
31 марта 2016 г. (не аудировано)				
Итого активы	4,058,584	230,282	98,396	4,387,262
31 декабря 2015 г.				
Итого активы	4,101,191	262,578	91,169	4,454,938
За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	92,121	835	2,797	95,753
Капитальные затраты	(8,119)	-	-	(8,119)
За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	77,043	108	1,470	78,621
Капитальные затраты	(1,664)	-	-	(1,664)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни 1 и 3 соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по нескорректированным котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (т.е. котировки) либо косвенно (получены на основе котировок).
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием оценочных методик, которые базируются на исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (т.е. ненаблюдаемые исходные данные). Эта категория включает и некотируемые долевые ценные бумаги.

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основании исходных данных, существенных для оценки справедливой стоимости. Оценка Руководства значимости исходных данных в оценке справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

Группа считает, что бухгалтерская оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, в случаях, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценки, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, так как это требуется руководством делать предположения о процентных ставках, волатильности, курсах валют, кредитных рейтингах контрагента, оценочных корректировках и особенностях сделок и (ii) влияние признания изменения в оценках на активы, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, также в отчете о прибылях и убытках может быть существенным.

В приведенных таблицах на следующей странице приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г. до учета резервов под обесценение.

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	31 марта 2016 г.	31 декабря 2015 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	8,774	1,757	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	622	1,509	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	167,107	173,804	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании. Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Внутренняя ставка доходности по тенге	Выше внутренняя ставка доходности по тенге – ниже справедливая стоимость
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	3,296	5,593	Уровень 2	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	338,708	378,174	Уровень 1	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 9)	165	248	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи некотируемые долевые ценные бумаги (Примечание 9)	1,984	98	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях.	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 и 2015 гг. не было переводов между Уровнями 1 и 2

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Уровень 3)	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи Некотируемые долевые ценные бумаги (Уровень 3)
31 декабря 2014 г.	7,776	1,924
Итого доходы или расходы	2,364	39
Погашения/продажа	-	(61)
31 марта 2015 г. (не аудировано)	10,140	1,902
31 декабря 2015 г.	173,804	98
Итого доходы или расходы	(6,697)	19
Переводы	-	1,867
31 марта 2016 г. (не аудировано)	167,107	1,984

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Средства в кредитных учреждениях и средства кредитных учреждений

Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	37,951	37,880	44,993	45,058
Займы клиентам	2,117,483	1,940,110	2,176,069	2,106,902
Инвестиции, удерживаемые до погашения	43,031	43,102	-	-
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	2,971,221	2,967,415	3,043,731	3,197,750
Средства кредитных учреждений	144,835	169,894	168,258	193,863
Выпущенные долговые ценные бумаги	600,984	597,016	597,525	611,607

	31 марта 2016 г. (не аудировано)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	37,880	-	37,880
Займы клиентам	-	-	1,940,110	1,940,110
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	43,102	-	-	43,102
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	2,967,415	-	2,967,415
Средства кредитных учреждений	-	169,894	-	169,894
Выпущенные долговые ценные бумаги	597,016	-	-	597,016
31 декабря 2015 г.				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	45,058	-	45,058
Займы клиентам	-	-	2,106,902	2,106,902
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	3,197,750	-	3,197,750
Средства кредитных учреждений	-	193,863	-	193,863
Выпущенные долговые ценные бумаги	611,607	-	-	611,607

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами на 31 марта 2016 г. и 31 декабря 2015 г., представлены ниже:

	31 марта 2016 г. (не аудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	3,299	2,425,847	3,537	2,481,183
- материнской компании	-	-	8	-
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	3,169	-	3,426	-
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	118	-	90	-
- прочим связанным сторонам	12	-	13	-
Резерв на обесценение	(13)	(308,364)	(47)	(305,114)
- материнской компании	-	-	(1)	-
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(13)	-	(46)	-
Средства клиентов	319,271	2,971,221	181,164	3,043,731
- Материнской компании	134,578	-	116,204	-
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	12,473	-	12,525	-
- ключевому управленческому персоналу или ее Материнской компании	9,381	-	9,818	-
- прочим связанным сторонам	162,839	-	42,617	-

В промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и промежуточном консолидированном отчете о прочем совокупном доходе за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 и 2015 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	93	73,261	124	57,665
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	90	-	122	-
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	3	-	-	-
- прочим связанным сторонам	-	-	2	-
Процентные расходы	(2,081)	(41,961)	(753)	(20,990)
- Материнской компании	(1,775)	-	(656)	-
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(5)	-	-	-
- ключевому управленческому персоналу компании или ее Материнской компании	(91)	-	(59)	-
- прочим связанным сторонам	(210)	-	(38)	-

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Компенсация ключевому управленческому персоналу компания:	163	10,436	109	9,309
- <i>краткосрочное вознаграждение работнику</i>	163		109	

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

22 апреля 2016 г. общим собранием акционеров было принято решение о невыплате дивидендов по простым акциям и о выплате дивидендов по привилегированным акциям на общую сумму 338 миллионов тенге. Утвержденный период выплаты дивидендов по привилегированным акциям с 11 по 20 мая 2016 г. Фактическая выплата дивидендов осуществлена 11 мая 2016 г.

25 апреля 2016 г. Банк произвел полное погашение десятилетних субординированных облигаций, индексированных на обратную инфляцию по формуле 15% минус инфляция, выпущенных по казахстанскому законодательству, по номинальной стоимости 4,000 миллионов тенге.