

Акционерное общество «ForteBank»

**Промежуточная сокращённая консолидированная
финансовая отчётность**

30 июня 2016 года
с отчётом по результатам обзора промежуточной
сокращённой консолидированной финансовой отчётности

СОДЕРЖАНИЕ**ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ**

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

**ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ
КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ**

1. Общие положения.....	6
2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности	7
3. Чистый процентный доход	11
4. Комиссионные доходы	11
5. Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.....	12
6. Чистый доход от операций с иностранной валютой	12
7. Убытки от обеспечения и создания провизий	12
8. Общие и административные расходы.....	13
9. (Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	13
10. Денежные средства и их эквиваленты	13
11. Средства в финансовых институтах.....	14
12. Торговые ценные бумаги.....	15
13. Кредиты, выданные клиентам.....	16
14. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25
15. Производные финансовые активы.....	25
16. Прочие активы	26
17. Текущие счета и депозиты клиентов	26
18. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	27
19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	27
20. Субординированный долг	28
21. Акционерный капитал	28
22. Прибыль на акцию.....	29
23. Управление капиталом.....	29
24. Договорные и условные обязательства	30
25. Управление фондами, услуги по доверительному управлению и кастодиальная деятельность.....	32
26. Операции со связанными сторонами	33
27. Анализ по сегментам	35
28. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	38

Отчет по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров Акционерного Общества «ForteBank»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Акционерного Общества «ForteBank» (далее по тексту – «Банк») и его дочерних организаций (далее по тексту – «Группа»), которая включает промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2016 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания.

Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (МСФО (IAS) 34). Наша ответственность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по проведению обзорных проверок, 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации».

Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности состоит из запросов к сотрудникам Группы, ответственным за финансовые и бухгалтерские вопросы, и из выполнения аналитических и прочих процедур, связанных с обзорной проверкой. Обзорная проверка значительно меньше по объему процедур, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и, следовательно, не позволяет нам получить тот уровень уверенности, при котором нам бы стало известно обо всех существенных вопросах, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.



Building a better
working world

Вывод

При проведении обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность АО «ForteBank» и его дочерних организаций не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.

Ernst & Young LLP

Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан: серия МФЮ – 2,
№ 0000003, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан от
15 июля 2005 года

18 августа 2016 года

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ
О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня	
		2016 года (неаудировано)	2015 года (неаудировано)
Процентные доходы	3	48.111	41.239
Процентные расходы	3	(29.996)	(25.553)
Чистый процентный доход		18.115	15.686
Комиссионные доходы	4	3.415	2.564
Комиссионные расходы		(727)	(727)
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5	6.981	276
Чистый доход от операций с иностранной валютой	6	806	417
Чистый доход от выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	19	248	35
Прочий операционный доход, нетто		663	2.303
Непроцентные доходы		11.386	4.868
Чистый убыток от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	(1.114)
Убытки от обесценения и создания провизий	7	(4.819)	(4.016)
Общие и административные расходы	8	(16.900)	(13.292)
Непроцентные расходы		(21.719)	(18.422)
Прибыль до (расходов)/экономии по корпоративному подоходному налогу		7.782	2.132
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	9	(3.390)	3.575
Прибыль за отчётный период		4.392	5.707
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		4.382	5.685
- неконтрольные доли участия		10	22
		4.392	5.707
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		9	2.752
- реализованный убыток от изменения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, переклассифицированные в состав прибыли или убытка		-	1.114
Прочий совокупный доход за отчётный период, за вычетом налогов		9	3.866
Итого совокупный доход за отчётный период		4.401	9.573
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		4.391	9.551
- неконтрольные доли участия		10	22
		4.401	9.573
Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)	22	0,05	0,06

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Сейтова Мухаббат Болатовна
И.о. Председателя Правления

18 августа 2016 года

Киреева Любовь Панфиловна
И.о. Главного бухгалтера

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 43 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ
О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

на 30 июня 2016 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	30 июня 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	10	112.365	202.097
Средства в финансовых институтах	11	9.021	12.777
Торговые ценные бумаги	12	220.528	56.136
Производные финансовые активы	15	31.441	31.763
Кредиты, выданные клиентам	13	608.592	629.906
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14	22.231	19.371
Основные средства		48.641	39.206
Нематериальные активы		2.707	2.817
Отложенные налоговые активы	9	15.501	18.881
Прочие активы	16	63.796	56.181
Всего активов		1.134.823	1.069.135
Обязательства			
Текущие счета и депозиты клиентов	17	725.729	660.057
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	18	62.484	63.725
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	12	3.716	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	137.424	142.847
Субординированный долг	20	24.078	25.660
Отложенные налоговые обязательства	9	81	71
Прочие обязательства		9.978	9.745
Всего обязательств		963.490	902.105
Капитал			
Акционерный капитал	21	332.814	332.814
Дополнительный оплаченный капитал		21.116	21.116
Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(1.083)	(1.092)
Накопленные убытки		(182.202)	(186.584)
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		170.645	166.254
Доля неконтролирующих акционеров		688	776
Всего капитала		171.333	167.030
Всего капитала и обязательств		1.134.823	1.069.135

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ
О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	За шестимесячный период, закончившийся 30 июня	
		2016 года (неаудировано)	2015 года (неаудировано)
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		39.036	37.444
Процентные расходы выплаченные		(26.586)	(23.558)
Комиссионные доходы полученные		3.397	2.490
Комиссионные расходы выплаченные		(727)	(727)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		21	118
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой		(1.211)	1.142
Прочие поступления		656	286
Общие и административные расходы выплаченные		(17.141)	(18.156)
Уменьшение/ (увеличение) операционных активов:			
Средства в финансовых институтах		3.705	(4.542)
Торговые ценные бумаги		(157.923)	(2.147)
Кредиты, выданные клиентам		16.344	5.997
Прочие активы		(1.482)	(523)
Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств:			
Текущие счета и депозиты клиентов		62.237	(20.434)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов		(1.598)	49.390
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		3.696	(97.117)
Прочие обязательства		1.565	1.762
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога		(76.011)	(68.575)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		-	-
Использование денежных средств в операционной деятельности		(76.011)	(68.575)
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Поступления от продажи ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	105.000
Поступления от погашения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		2.110	7.731
Приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(5.205)	(2.037)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(10.736)	(8.738)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		44	44
(Использование)/ поступления денежных средств (в)/ от инвестиционной деятельности		(13.787)	102.000
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	19	(4.804)	(621)
Погашение субординированного долга		(1.700)	(8)
Использование денежных средств в финансовой деятельности		(6.504)	(629)
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		6.570	1.169
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		(89.732)	33.965
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало отчётного периода		202.097	88.632
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	10	112.365	122.597
Неденежные транзакции:			
Перевод предоплаты по КИП на прочие платежи в бюджет		(4)	-
Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам	13	6.001	5.125

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 43 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года

(В миллионах тенге)

	<i>Капитал, причитающийся акционерам Банка</i>						
	<i>Акционер- ный капитал</i>	<i>Дополни- тельный оплачен- ный капитал</i>	<i>Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Накоплен- ные убытки</i>	<i>Всего</i>	<i>Доля неконтро- лирующих акционеров</i>	<i>Всего капитала</i>
Остаток на 1 января 2016 года	332.814	21.116	(1.092)	(186.584)	166.254	776	167.030
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	4.382	4.382	10	4.392
Прочий совокупный доход							
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогов (неаудировано)	–	–	9	–	9	–	9
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	–	–	9	–	9	–	9
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	–	–	9	4.382	4.391	10	4.401
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала							
Выкуп акций (неаудировано)	–	–	–	–	–	(98)	(98)
Остаток на 30 июня 2016 года (неаудировано)	332.814	21.116	(1.083)	(182.202)	170.645	688	171.333

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

(В миллионах тенге)

	Капитал, причитающийся акционерам Банка							Всего капитала
	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Доля неконтролирующих акционеров	Всего	
Остаток на 1 января 2015 года	332.873	19.070	1.926	(4.002)	(195.870)	153.997	709	154.706
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	–	5.685	5.685	22	5.707
Прочий совокупный доход								
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налогов (неаудировано)	–	–	–	2.752	–	2.752	–	2.752
Реализованные убытки от реализации ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, реклассифицированные в состав прибыли или убытка (неаудировано)	–	–	–	1.114	–	1.114	–	1.114
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	3.866	–	3.866	–	3.866
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	3.866	5.685	9.551	22	9.573
Перевод положительного остатка от переоценки в результате износа и выбытий (неаудировано)	–	–	(40)	–	40	–	–	–
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала								
Выкуп акций (неаудировано) (Примечание 21)	(59)	4	–	–	–	(55)	–	(55)
Конвертация привилегированных акций в простые акции (неаудировано) (Примечание 21)	–	2.042	–	–	–	2.042	–	2.042
Остаток на 30 июня 2015 года (неаудировано)	332.814	21.116	1.886	(136)	(190.145)	165.535	731	166.266

(В миллионах тенге)

1. Общие положения

Организационная структура и деятельность

Данная промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность включает финансовую отчётность Акционерного общества «ForteBank» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»).

Банк был основан в 1999 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 10 февраля 2015 года Банк был перерегистрирован в АО «ForteBank».

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 010017, г. Астана, ул. Достык, 8/1. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 1.2.29/197/36 на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности, выданной НБРК 27 февраля 2015 года.

Основная деятельность Группы связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приёмом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. Некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка имеют листинг на Лондонской фондовой бирже, Люксембургской фондовой бирже и Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ»).

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. На 30 июня 2016 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы, в пределах максимальной суммы в 10 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 10 миллионов тенге).

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			30 июня 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
АО «Темірбанк»	Республика Казахстан	Банковская деятельность	100,0	100,0
АО «ABC Bank» (ранее АО «ForteBank»)	Республика Казахстан	Банковская деятельность	100,0	100,0
АО «ForteLeasing» (ранее АО «Темірлизинг»)	Республика Казахстан	Лизинговые операции	80,6	75,6
ТОО «ОУСА «Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ОУСА-F»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ООО «Альянс Финанс»	Российская Федерация	Привлечение средств на рынках капитала в России	100,0	100,0

1 января 2015 года АО «Темірбанк» и АО «ABC Bank» (ранее АО «ForteBank») передали все имущество, права требования и обязательства Банку. По состоянию на 30 июня 2016 года АО «Темірбанк» и АО «ABC Bank» (ранее АО «ForteBank») находятся на стадии ликвидации.

ТОО «ОУСА-F» было зарегистрировано 19 августа 2015 года. Основной деятельностью компании является управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

26 мая 2016 года Советом Директоров Банка было принято решение о добровольной ликвидации дочерней организации ООО «Альянс Финанс».

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2016 года г-н Утемурагов Б.Д. владел 87,28% простых акций Банка и являлся конечным контролирующим акционером Группы (31 декабря 2015 года: 82,38%). Остальные акции принадлежат прочим акционерам, каждый из которых владеет менее чем 5% простых акций.

(В миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности (далее – «МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Группы по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. На 30 июня 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 338,66 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2015 года: 340,01 тенге за 1 доллар США).

База для определения стоимости

Промежуточная сокращённая консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением торговых ценных бумаг, производных финансовых активов и ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, учтенных по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчётности

Функциональной валютой Банка и большинства его дочерних предприятий является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на её деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности.

Все данные промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

Использование оценок и суждений

Подготовка промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчётные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

(В миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике

Принципы учёта, принятые при подготовке промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2016 года Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже. Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2016 году, они не оказали существенного влияния на годовую консолидированную отчётность или промежуточную сокращённую консолидированную отчётность Группы. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учёт остатков по счёту отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учётной политикой при условии внесения в неё ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счёту отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчёте о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчёте о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода. Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на её финансовую отчётность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Группа уже составляет отчётность в соответствии с МСФО и не осуществляет деятельность, подлежащую тарифному регулированию, этот стандарт к ней не применим.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 – Совместная деятельность: учёт приобретений долей участия

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», предусмотренные для учёта объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, так как в течение периода Группа не приобретала долей участия в совместных операциях.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 – Разъяснение допустимых методов амортизации

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, так как Группа не использует методов, основанных на выручке, для амортизации внеоборотных активов.

(В миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 27 – Метод долевого участия в отдельной финансовой отчётности

Поправки позволят компаниям использовать в отдельной финансовой отчётности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчётности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчётности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращённая деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путём продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

(i) *Договоры на обслуживание*

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

(ii) *Применимость поправок к МСФО (IFRS) 7 к сокращённой промежуточной финансовой отчётности*

Поправка разъясняет, что требования о раскрытии информации о взаимозачёте применяются к сокращённой промежуточной финансовой отчётности только в том случае, если такая информация существенно уточняет сведения, раскрытые в последней годовой финансовой отчётности. Данная поправка должна применяться ретроспективно.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность»

Поправка разъясняет, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчётности, либо включена в неё посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчёта (например, комментарий руководства или отчёт о рисках), в котором она фактически представлена. Прочая информация в составе промежуточного финансового отчёта должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчётность. Данная поправка должна применяться ретроспективно.

Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

(В миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения учётной политики и порядка представления данных (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчёте(-ах) о прибыли или убытке и прочего совокупного дохода и в отчёте о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчётности;
- доля прочего совокупного дохода ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчёте о финансовом положении и отчёте(ах) о прибыли или убытке и прочего совокупного дохода. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 – Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчётности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, применённую его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Группу, т.к. Группа не применяет исключения из требования о консолидации.

(В миллионах тенге)

3. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	39.242	36.372
Дебиторская задолженность по договорам «обратного репо»	1.755	34
Средства в финансовых институтах	1.091	429
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	586	3.519
	42.674	40.354
Торговые ценные бумаги	5.437	885
	48.111	41.239
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(20.763)	(17.356)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(7.460)	(3.125)
Субординированный долг	(1.001)	(1.271)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(652)	(1.086)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(120)	(2.715)
	(29.996)	(25.553)
Чистый процентный доход	18.115	15.686

В состав процентных доходов за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года, входит общая сумма, в размере 4.295 миллионов тенге, начисленная по обесцененным финансовым активам (шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года: 6.703 миллиона тенге).

4. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы включают:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
Расчётные операции	2.724	1.957
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	230	181
Валютные операции и операции с ценными бумагами	221	188
Услуги доверительного управления, кастодальные и прочие фидуциарные услуги	45	51
Прочие	195	187
	3.415	2.564

(В миллионах тенге)

5. Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка

Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка представлен следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(369)	309
Чистый доход от изменения стоимости торговых ценных бумаг	7.350	(33)
	6.981	276

Чистый доход от операций с производными финансовыми инструментами включает нерезализованный убыток от изменения справедливой стоимости валютных свопционов по соглашениям с НБРК в сумме 322 миллиона тенге (шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года: 123 миллиона тенге).

6. Чистый доход от операций с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
Дилинговые операции, нетто	(1.211)	1.158
Переоценка валютных статей, нетто	2.017	(741)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	806	417

7. Убытки от обесценения и создания провизий

Убытки от обесценения и создания провизий включают в себя следующее:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 13)	(4.697)	(2.917)
Основные средства	(5)	22
Прочие активы (Примечание 16)	(117)	(1.121)
	(4.819)	(4.016)

(В миллионах тенге)

8. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы представлены следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и налоги по заработной плате	(8.686)	(5.710)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1.867)	(1.161)
Износ и амортизация	(1.438)	(1.876)
Реклама и маркетинг	(1.012)	(815)
Аренда	(890)	(802)
Содержание зданий	(682)	(494)
Ремонт и эксплуатация	(511)	(371)
Охрана	(478)	(421)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(315)	(330)
Услуги инкассации	(184)	(159)
Транспортные услуги	(178)	(143)
Юридические услуги	(165)	(568)
Прочие профессиональные услуги	(73)	(72)
Прочие	(421)	(370)
	(16.900)	(13.292)

9. (Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу

(Расходы)/экономия по текущему корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
(Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу)	-	-
(Расходы)/экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(3.390)	3.575
(Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	(3.390)	3.575

По состоянию на 30 июня 2016 года отложенные активы по корпоративному подоходному налогу составили 15.501 миллион тенге (31 декабря 2015 года: 18.881 миллион тенге).

На 30 июня 2016 года обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу составили 81 миллион тенге (31 декабря 2015 года: 71 миллион тенге).

10. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Денежные средства в кассе	37.792	32.090
Средства на текущих счетах в НБРК	13.800	99.337
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	715	904
- с кредитным рейтингом от A- до A+	38.369	15.913
- с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	11.447	9.116
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	747	1.666
- с кредитным рейтингом ниже В+	187	225
- без присвоенного кредитного рейтинга	1.372	506
Дебиторская задолженность по договорам «обратного репо»	6.310	16.166
Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	1.626	26.174
	112.365	202.097

(В миллионах тенге)

10. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard and Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

По состоянию на 30 июня 2016 года Группой заключены договоры обратного «репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются государственные облигации, справедливая стоимость которых по состоянию на 30 июня 2016 года составляет 6.694 миллиона тенге (31 декабря 2015 года: 17.148 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определённых соотношений различных групп обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 июня 2016 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 10.700 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 8.270 миллионов тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имеет текущие счета в двух банках, на долю которых приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2015 года: один банк). Совокупная сумма средств на счетах в указанных банках по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года составляет 46.134 миллиона тенге и 99.337 миллионов тенге, соответственно.

11. Средства в финансовых институтах

Средства в финансовых институтах включают:

	<i>30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Текущие счета в НБРК, ограниченные в использовании	1.671	4.696
Кредиты и депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	906	748
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	85	85
- с кредитным рейтингом ниже В+	5.378	5.386
- без присвоенного кредитного рейтинга	981	1.862
Средства в финансовых институтах	9.021	12.777

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard and Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Средства на текущих счетах в НБРК, ограниченные в использовании, представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства.

Средства в финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

Концентрация средств в финансовых институтах

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имеет средства в двух финансовых институтах (31 декабря 2015 года: два), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых институтах. Общая сумма средств на счетах в данных контрагентах по состоянию на 30 июня 2016 года составляет 7.577 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 9.696 миллионов тенге).

(В миллионах тенге)

12. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
С кредитным рейтингом А- до А+	1.662	–
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	200.058	50.919
Всего государственных облигаций	201.720	50.919
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2.682	2.738
Всего корпоративных облигаций	2.682	2.738
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от АА- до АА+	3.201	–
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2.322	309
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	10.524	2.071
Всего облигаций банков	16.047	2.380
Долевые инструменты	79	99
	220.528	56.136

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard and Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Торговые ценные бумаги не являются просроченными или обеспеченными.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк заложил в качестве обеспечения по договорам «репо» следующие торговые ценные бумаги:

	<i>30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ	3.695	–
	3.695	–

По состоянию на 30 июня 2016 года балансовая стоимость взаимосвязанных обязательств по договорам «репо» составляет 3.716 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: ноль).

(В миллионах тенге)

13. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты клиентам включают:

	<i>30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Индивидуально существенные корпоративные кредиты		
Кредиты, выданные крупным корпорациям	163.755	201.197
Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов	163.755	201.197
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты и кредиты, выданные физическим лицам		
Корпоративные кредиты	122.059	117.180
Ипотечные кредиты	104.007	105.708
Потребительские кредиты	83.012	86.145
Кредиты на приобретение автомобилей	3.561	4.167
Кредитные карты	1.050	1.087
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	180.029	165.305
Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам	493.718	479.592
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	657.473	680.789
Резерв под обесценение	(48.881)	(50.883)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	608.592	629.906

Изменение величины резерва под обесценение за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня, может быть представлено следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(50.883)	(81.895)
Чистое начисление резерва под обесценение за период (Примечание 7)	(4.697)	(2.917)
Чистые списания	6.555	56.573
Влияние изменения валютных курсов	144	(567)
Величина резерва по состоянию на конец периода	(48.881)	(28.806)

(В миллионах тенге)

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных корпоративных кредитов**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных корпоративных кредитов по состоянию на 30 июня 2016 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение (неауди- ровано)</i>	<i>Резерв под обесценение (неауди- ровано)</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение (неауди- ровано)</i>	<i>Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%) (неауди- ровано)</i>
Индивидуально существенные корпоративные кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	81.978	(164)	81.814	0,20
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	35.893	(2.733)	33.160	7,61
- просроченные на срок менее 90 дней	8.930	(2.619)	6.311	29,33
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	10.852	(1.786)	9.066	16,46
- просроченные на срок более 1 года	26.102	(16.151)	9.951	61,88
Всего обесцененных кредитов	81.777	(23.289)	58.488	28,48
Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов	163.755	(23.453)	140.302	14,32

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
Индивидуально существенные корпоративные кредиты				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	103.549	(526)	103.023	0,51
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	50.386	(6.163)	44.223	12,23
- просроченные на срок менее 90 дней	3.732	(1.160)	2.572	31,08
- просроченные на срок от 90 дней до 1 года	10.211	(2.641)	7.570	25,86
- просроченные на срок более 1 года	33.319	(16.408)	16.911	49,25
Всего обесцененных кредитов	97.648	(26.372)	71.276	27,01
Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов	201.197	(26.898)	174.299	13,37

(В миллионах тенге)

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных корпоративных кредитов (продолжение)**

Обеспечение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надёжности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обеспечения, отсутствуют объективные свидетельства обеспечения, которые можно отнести непосредственно к ним.

Группа оценивает размер резерва под обеспечение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обеспечения и на основании прошлого опыта понесённых фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обеспечения выявлены не были.

Анализ изменения резерва под обеспечение

Анализ изменения величины резерва под обеспечение индивидуально существенных корпоративных кредитов за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2016 и 2015 годов, может быть представлен следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
Величина резерва под обеспечение на начало периода	(26.898)	(30.038)
Чистое (начисление)/сторнирование резерва под обеспечение	(802)	1.907
Чистые списания	4.144	12.778
Влияние изменения валютных курсов	103	(325)
Величина резерва на конец периода	(23.453)	(15.678)

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет обеспечения по состоянию на 30 июня 2016 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение (неауди- ровано)</i>	<i>Резерв под обесценение (неауди- ровано)</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение (неауди- ровано)</i>	<i>Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%) (неауди- ровано)</i>
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	90.789	(212)	90.577	0,23
Просроченные на срок менее 30 дней	1.746	(34)	1.712	1,95
Просроченные на срок 30-89 дней	1.233	(19)	1.214	1,54
Просроченные на срок 90-179 дней	1.034	(23)	1.011	2,22
Просроченные на срок 180-360 дней	1.131	(53)	1.078	4,69
Просроченные на срок более 360 дней	26.126	(4.362)	21.764	16,70
Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов	122.059	(4.703)	117.356	3,85

(В миллионах тенге)

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)**

	<i>Кредиты до вычета резерва под обеспечение (неаудировано)</i>		<i>Кредиты за вычетом резерва под обеспечение (неаудировано)</i>		<i>Резерв под обеспечение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обеспечение (%) (неаудировано)</i>
	<i>Резерв под обеспечение</i>	<i>Резерв под обеспечение</i>	<i>Резерв под обеспечение</i>	<i>Резерв под обеспечение</i>	
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	55.323	(16)	55.307	0,03	
Просроченные на срок менее 30 дней	2.838	(10)	2.828	0,35	
Просроченные на срок 30-89 дней	1.139	(16)	1.123	1,40	
Просроченные на срок 90-179 дней	1.859	(415)	1.444	22,32	
Просроченные на срок 180-360 дней	5.869	(1.705)	4.164	29,05	
Просроченные на срок более 360 дней	36.979	(4.344)	32.635	11,75	
Всего ипотечных кредитов	104.007	(6.506)	97.501	6,26	
Потребительские кредиты					
Непросроченные	73.288	(254)	73.034	0,35	
Просроченные на срок менее 30 дней	4.657	(205)	4.452	4,40	
Просроченные на срок 30-89 дней	1.753	(357)	1.396	20,37	
Просроченные на срок 90-179 дней	1.348	(712)	636	52,82	
Просроченные на срок 180-360 дней	1.020	(765)	255	75,00	
Просроченные на срок более 360 дней	946	(711)	235	75,16	
Всего потребительских кредитов	83.012	(3.004)	80.008	3,62	
Кредиты по приобретению автомобиля					
Непросроченные	1.629	(1)	1.628	0,06	
Просроченные на срок менее 30 дней	31	-	31	-	
Просроченные на срок 30-89 дней	1	-	1	-	
Просроченные на срок 90-179 дней	75	(2)	73	2,67	
Просроченные на срок 180-360 дней	10	-	10	-	
Просроченные на срок более 360 дней	1.815	(25)	1.790	1,38	
Всего кредитов на приобретение автомобиля	3.561	(28)	3.533	0,79	
Кредитные карты					
Непросроченные	220	(1)	219	0,45	
Просроченные на срок менее 30 дней	1	-	1	-	
Просроченные на срок 30-89 дней	4	(1)	3	25,00	
Просроченные на срок 90-179 дней	4	(2)	2	50,00	
Просроченные на срок 180-360 дней	39	(29)	10	74,36	
Просроченные на срок более 360 дней	782	(586)	196	74,94	
Всего кредитных карт	1.050	(619)	431	58,95	

(В миллионах тенге)

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)**

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение (неаудировано)</i>	<i>Резерв под обесценение (неаудировано)</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение (неаудировано)</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%) (неаудировано)</i>
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	91.281	(63)	91.218	0,07
Просроченные на срок менее 30 дней	8.499	(40)	8.459	0,47
Просроченные на срок 30-89 дней	3.234	(48)	3.186	1,48
Просроченные на срок 90-179 дней	3.146	(762)	2.384	24,22
Просроченные на срок 180-360 дней	6.378	(924)	5.454	14,49
Просроченные на срок более 360 дней	67.491	(8.731)	58.760	12,94
Всего прочих кредитов, обеспеченных залогом	180.029	(10.568)	169.461	5,87
Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам	493.718	(25.428)	468.290	5,15

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	86.814	(784)	86.030	0,90
Просроченные на срок менее 30 дней	1.785	(35)	1.750	1,96
Просроченные на срок 30-89 дней	1.105	(36)	1.069	3,26
Просроченные на срок 90-179 дней	893	(19)	874	2,13
Просроченные на срок 180-360 дней	4.857	(666)	4.191	13,71
Просроченные на срок более 360 дней	21.726	(3.500)	18.226	16,11
Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов	117.180	(5.040)	112.140	4,30

(В миллионах тенге)

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обеспечение</i>		<i>Кредиты за вычетом резерва под обеспечение</i>		<i>Резерв под обеспечение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обеспечение (%)</i>
	<i>Резерв под обеспечение</i>	<i>Резерв под обеспечение</i>	<i>Резерв под обеспечение</i>	<i>Резерв под обеспечение</i>	
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	54.382	(21)	54.361		0,04
Просроченные на срок менее 30 дней	3.218	(16)	3.202		0,50
Просроченные на срок 30-89 дней	1.719	(48)	1.671		2,79
Просроченные на срок 90-179 дней	6.120	(1.078)	5.042		17,61
Просроченные на срок 180-360 дней	28.781	(2.549)	26.232		8,86
Просроченные на срок более 360 дней	11.488	(1.666)	9.822		14,50
Всего ипотечных кредитов	105.708	(5.378)	100.330		5,09
Потребительские кредиты					
Непросроченные	73.798	(298)	73.500		0,40
Просроченные на срок менее 30 дней	4.989	(200)	4.789		4,01
Просроченные на срок 30-89 дней	2.529	(336)	2.193		13,29
Просроченные на срок 90-179 дней	2.141	(787)	1.354		36,76
Просроченные на срок 180-360 дней	2.529	(1.826)	703		72,20
Просроченные на срок более 360 дней	159	(33)	126		20,75
Всего потребительских кредитов	86.145	(3.480)	82.665		4,04
Кредиты по приобретению автомобиля					
Непросроченные	2.086	(2)	2.084		0,10
Просроченные на срок менее 30 дней	36	–	36		–
Просроченные на срок 30-89 дней	6	–	6		–
Просроченные на срок 90-179 дней	11	–	11		–
Просроченные на срок 180-360 дней	38	(2)	36		5,26
Просроченные на срок более 360 дней	1.990	(237)	1.753		11,91
Всего кредитов на приобретение автомобиля	4.167	(241)	3.926		5,78
Кредитные карты					
Непросроченные	247	(5)	242		2,02
Просроченные на срок менее 30 дней	12	(2)	10		16,67
Просроченные на срок 30-89 дней	20	(8)	12		40,00
Просроченные на срок 90-179 дней	20	(14)	6		70,00
Просроченные на срок 180-360 дней	93	(79)	14		84,95
Просроченные на срок более 360 дней	695	(695)	–		100
Всего кредитных карт	1.087	(803)	284		73,87

(В миллионах тенге)

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)**

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>		<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>		<i>Резерв по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i>
	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	
Прочие кредиты, обеспеченные залогом					
Непросроченные	75.049	(54)	74.995	0,07	
Просроченные на срок менее 30 дней	6.225	(36)	6.189	0,58	
Просроченные на срок 30-89 дней	4.346	(85)	4.261	1,96	
Просроченные на срок 90-179 дней	7.101	(592)	6.509	8,34	
Просроченные на срок 180-360 дней	49.838	(5.305)	44.533	10,64	
Просроченные на срок более 360 дней	22.746	(2.971)	19.775	13,06	
Всего прочих кредитов, обеспеченных залогом	165.305	(9.043)	156.262	5,47	
Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам	479.592	(23.985)	455.607	5,00	

По состоянию на 30 июня 2016 года, определённые кредиты были реструктурированы и представлены в соответствии с изменёнными условиями, но до успешного прохождения определённого испытательного срока они продолжали оцениваться на предмет обесценения, как если бы никакого изменения в графиках погашения не произошло.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов на основании прошлого опыта понесённых фактических убытков по каждому типу кредита. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, включают следующее:

- Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определён на основании модели миграции понесённых фактических убытков за последние 12 месяцев.
- Реструктурированные займы имеют испытательный срок 6 месяцев, в течение которых реструктурированные займы продолжают относиться к категории просроченных. Если в течение испытательного срока обслуживание кредита осуществляется в соответствии с изменёнными условиями договора, то кредит рассматривается как «выздоровевший».
- Задержка при получении поступлений от реализации залогового обеспечения составляет 12 месяцев для движимого имущества и 24 месяца для недвижимого имущества.

(В миллионах тенге)

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам (продолжение)***Анализ изменения резерва под обесценение*

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года, может быть представлен следующим образом:

<i>(неаудировано)</i>	<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>Всего</i>
Величина резерва под обесценение на начало периода	(5.040)	(5.378)	(3.480)	(241)	(803)	(9.043)	(23.985)
Чистое сторнирование/ (начисление)	106	868	(3.191)	7	86	(1.771)	(3.895)
Чистые списания/ (восстановления)	216	(2.004)	3.667	206	98	228	2.411
Влияние изменения валютных курсов	15	8	–	–	–	18	41
Величина резерва под обесценение на конец периода	(4.703)	(6.506)	(3.004)	(28)	(619)	(10.568)	(25.428)

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года, может быть представлен следующим образом:

<i>(неаудировано)</i>	<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>Всего</i>
Величина резерва под обесценение на начало периода	(11.901)	(8.717)	(17.655)	(48)	(3.122)	(10.414)	(51.857)
Чистое сторнирование/ (начисление)	1.564	(2.674)	5.407	(309)	(9)	(8.803)	(4.824)
Чистые списания	6.197	9.249	10.224	347	2.405	15.373	43.795
Влияние изменения валютных курсов	(87)	(45)	(43)	–	(15)	(52)	(242)
Величина резерва под обесценение на конец периода	(4.227)	(2.187)	(2.067)	(10)	(741)	(3.896)	(13.128)

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

Индивидуально существенные корпоративные кредиты подлежат оценке и тестированию на предмет обесценения на индивидуальной основе. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, требует корпоративных заёмщиков о его предоставлении.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заёмщиков, представленных предприятиями малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заёмщика, чем от стоимости обеспечения.

(В миллионах тенге)

13. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов (продолжение)**

По отдельным ипотечным кредитам и прочим кредитам, выданным физическим лицам, Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учётом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату в случае возникновения признаков обесценения.

Изъятое обеспечение

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2016 года, Группа получила недвижимость, путём получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в сумме 6.001 миллиона тенге (шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года: 5.125 миллионов тенге). Политика Группы предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	<i>30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	371.659	362.411
Оптовая торговля	49.074	50.431
Услуги, предоставленные малыми и средними предприятиями	44.080	44.423
Операции с недвижимостью	39.547	46.449
Строительство	36.403	39.042
Машиностроение	22.699	46.919
Финансовые услуги	19.247	15.356
Розничные услуги	12.751	11.700
Транспортировки	10.590	11.826
Сельское хозяйство	8.511	8.403
Пищевая промышленность	8.411	9.372
Производство металлических изделий	7.343	7.211
Металлургия	4.965	5.425
Производство	4.424	4.499
Химическая промышленность	3.451	4.570
Текстильная промышленность	3.447	3.286
Добыча сырой нефти и природного газа	847	1.177
Почтовые услуги и услуги связи	378	719
Прочее	9.646	7.570
	657.473	680.789
Резерв под обесценение	(48.881)	(50.883)
	608.592	629.906

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не имеет заёмщиков или групп взаимосвязанных заёмщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объёма кредитов, выданных клиентам.

(В миллионах тенге)

14. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	<i>30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ+	16.299	15.700
Всего государственных облигаций	16.299	15.700
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от АА- до АА+	1.069	–
С кредитным рейтингом от А- до А+	1.189	–
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	3.674	3.613
Всего облигаций банков	5.932	3.613
Долевые инструменты	–	58
	22.231	19.371

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard and Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

15. Производные финансовые активы

Производные финансовые активы представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2016 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2015 года</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обязательство</i>
Валютные свопционы	34.624	31.441	–	34.670	31.763	–
	34.624	31.441	–	34.670	31.763	–

Свопционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право покупателя, но не обязательство на обмен сумм, равных изменению курса обмена валют на осуществление платежей при наступлении определённых событий, на основании условных сумм.

В 2014 году Группа заключила договоры с НБРК на совершение сделок с валютными свопционами со сроком исполнения в 2015-2017 годах. Согласно условиям договоров, НБРК имеет право исполнить сделку в любое время до наступления договорных сроков исполнения.

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года чистый нерезализованный убыток от изменения справедливой стоимости валютных свопционов составлял 322 миллиона тенге (шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года: 123 миллиона тенге) и был признан в составе чистого дохода от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

(В миллионах тенге)

16. Прочие активы

Прочие активы включают:

	<i>30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Запасы	46.914	42.794
Прочие дебиторы по банковской деятельности	11.903	11.304
Предоплаты и прочие дебиторы	2.678	2.001
Расчёты по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	2.036	1.734
Инвестиционная собственность	1.134	1.148
Актив по текущему корпоративному подоходному налогу	30	34
Прочие	1.818	1.211
Всего прочих активов	66.513	60.226
Резерв под обесценение	(2.717)	(4.045)
	63.796	56.181

По состоянию на 30 июня 2016 года, запасы включают в себя залоговое имущество, полученное Группой в погашение кредитов, выданных клиентам на общую сумму 46.232 миллиона тенге (31 декабря 2015 года: 39.024 миллиона тенге). Группа планирует реализовать изъятое залоговое имущество в максимально короткие сроки. За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года, Группа получила залоговое имущество на сумму 6.001 миллион тенге (шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года: 5.125 миллионов тенге).

Изменения резерва под обесценение представлены следующим образом:

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	(4.045)	(3.065)
Чистое начисление резерва под обесценение за период (Примечание 7)	(117)	(1.121)
Чистые списания за период	1.386	558
Влияние изменения валютных курсов за период	59	(95)
Величина резерва по состоянию на конец периода	(2.717)	(3.723)

17. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают следующее:

	<i>30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	20.931	19.769
- Корпоративные клиенты	115.154	80.315
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	304.889	284.284
- Корпоративные клиенты	235.231	229.591
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	3.926	3.464
- Корпоративные клиенты	45.598	42.634
	725.729	660.057

(В миллионах тенге)

17. Текущие счета и депозиты клиентов (продолжение)**Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов**

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имела одного клиента (31 декабря 2015 года: один клиент), остатки на текущих счетах и депозитах которого составляют более 10% совокупной суммы счетов и депозитов клиентов. Совокупный объём остатков на текущих счетах и депозитах указанного клиента по состоянию на 30 июня 2016 года составляет 144.015 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 141.560 миллионов тенге).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 304.889 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 284.284 миллиона тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать срочные вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговоренных в договоре.

18. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов включают следующее:

	30 июня 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Кредиты от государственных организаций	57.806	59.391
Кредиты от прочих финансовых институтов	3.784	3.800
Текущие счета и депозиты банков	894	534
	62.484	63.725

По состоянию на 30 июня 2016 года кредиты от государственных организаций включают кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 25.274 миллиона тенге (31 декабря 2015 года: 26.950 миллионов тенге) и 9.692 миллиона тенге (31 декабря 2015 года: 9.688 миллионов тенге), соответственно, в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют ставку номинальные ставки вознаграждения 2,0%-8,5% годовых и сроки погашения в 2015-2035 годах.

На 30 июня 2016 года, кредиты от государственных организаций также включают кредит на сумму 20.919 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 20.614 миллионов тенге), полученный от АО «Фонд проблемных кредитов» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных займов клиентам. Кредит выражен в тенге, имеет ставку вознаграждения 2,99% годовых и срок погашения в 2035 году.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг была следующей:

	30 июня 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	87.160	92.962
Облигации, деноминированные в тенге	50.264	49.885
	137.424	142.847

По состоянию на 30 июня 2016 года, еврооблигации, деноминированные в долларах США, включают два типа инструментов: еврооблигации на сумму 75.053 миллиона тенге (31 декабря 2015 года: 79.629 миллионов тенге), погашаемые в 2024 году и имеющие купон в размере 11,75% в год, выплачиваемый каждые полгода, выпущенные в обмен на реструктуризированный долг, и еврооблигации на сумму 12.107 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 13.333 миллиона тенге), погашаемые в 2022 году и имеющие купон 14% в год, выплачиваемый каждые полгода, принятые в результате объединения с АО «Темірбанк».

Облигации, деноминированные в тенге, включают два типа инструментов: облигации на сумму 3.997 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 3.992 миллиона тенге), погашаемые в 2020 году и имеющие купон в размере 1% + индекс плавающей инфляции в год (ограниченный 12% в год), выплачиваемый каждые полгода, и облигации на сумму 46.267 миллионов тенге (31 декабря 2015 года: 45.893 миллиона тенге), погашаемые в 2025 году и имеющие купон в размере 10,13% в год, выплачиваемый каждые полгода.

(В миллионах тенге)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2016 года, Группа выкупила выпущенные долговые ценные бумаги в сумме 4.804 миллиона тенге. Балансовая стоимость выкупленных долговых обязательств составила 5.052 миллиона тенге. Полученная прибыль от выкупа собственных обязательств составила 248 миллион тенге.

20. Субординированный долг

Балансовая стоимость субординированного долга по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года представлена следующим образом:

	<i>30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Субординированные долговые обязательства, деноминированные в тенге	22.740	22.648
Долгосрочные субординированные кредиты, выраженные в тенге	1.338	3.012
	24.078	25.660

Субординированные долговые обязательства, деноминированные в тенге, имеют срок погашения в 2020-2031 годах и фиксированную ставку купона 8% в год. Купон выплачивается каждые полгода.

Долгосрочные кредиты включают субординированный кредит в тенге, полученный от ТОО «Maglink Limited». Кредит имеет ставку вознаграждения 8% в год и подлежит погашению в 2021 году. Вознаграждение выплачивается ежеквартально.

21. Акционерный капитал

Количество разрешённых к выпуску, выпущенных и находящихся в обращении простых и привилегированных акций, их номинальная стоимость, а также акционерный капитал по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлены следующим образом:

	<i>Количество разрешённых к выпуску акций (неаудировано)</i>	<i>Количество выпущенных и находящихся в обращении акций (неаудировано)</i>	<i>Всего стоимость размещения, в миллионах тенге (неаудировано)</i>
Простые акции			
Акции номинальной стоимостью 10.000 тенге	15.000.000	9.637.563	96.375
Акции номинальной стоимостью 6.000 тенге	5.000.000	4.000.000	24.000
Акции без номинальной стоимости	149.980.000.000	90.760.307.902	59.783
Акции номинальной стоимостью 10.000-67.000 тенге, конвертируемые из привилегированных	-	1.613.158.624	152.656
Всего простых акций	150.000.000.000	92.387.104.089	332.814
Всего акционерного капитала			332.814

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций</i>		<i>Стоимость размещения</i>		<i>Итого</i>
	<i>Привилеги- рованные</i>	<i>Простые</i>	<i>Привилеги- рованные, в миллионах тенге</i>	<i>Простые, в миллионах тенге</i>	
На 1 января 2016 года	-	92.387.104.089	-	332.814	332.814
На 30 июня 2016 года (неаудировано)	-	92.387.104.089	-	332.814	332.814
На 1 января 2015 года	2.619.626	90.773.945.465	152.715	180.158	332.873
Конвертация (неаудировано)	(2.618.764)	1.613.158.624	(152.656)	152.656	-
Выкуп (неаудировано)	(862)	-	(59)	-	(59)
На 30 июня 2015 года (неаудировано)	-	92.387.104.089	-	332.814	332.814

(В миллионах тенге)

21. Акционерный капитал (продолжение)

Согласно решения собрания акционеров от 14 марта 2015 года была произведена конвертация привилегированных акций в количестве 2.618.764 штуки со стоимостью размещения 152.656 миллионов тенге в простые акции в количестве 1.613.158.624 штуки. В результате конвертации привилегированных акций компонент обязательств в сумме 2.042 миллиона тенге был признан в составе дополнительного оплаченного капитала.

В результате объединения, привилегированные акции АО «Альянс Банк» ранее принадлежавшие АО «Темірбанк» в количестве 862 штуки были аннулированы.

В течение 2016 года операции с уставным капиталом, а также по начислению дивидендов отсутствовали.

22. Прибыль на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованные при расчёте базовой и разводненной прибыли на акцию.

	<i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль, причитающаяся держателям простых акций для расчёта базовой и разводненной прибыли, в миллионах тенге	4.382	5.685
Средневзвешенное количество простых акций за шестимесячный период, закончившийся 30 июня	92.387.104.089	91.224.745.957
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	0,05	0,06

23. Управление капиталом

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

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

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

Инвестиции для целей расчёта вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

(В миллионах тенге)

23. Управление капиталом (продолжение)

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	<i>30 июня 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Капитал 1-го уровня	160.333	161.314
Капитал 2-го уровня	22.564	24.966
Всего капитала	182.897	186.280
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	814.369	861.962
Коэффициент k1 (минимум 5%)	19,7%	18,7%
Коэффициент k1.2 (минимум 6%)	19,7%	18,7%
Коэффициент k.2 (минимум 7,5%)	22,5%	21,6%

Группа следует политике поддержания устойчивой базы капитала с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Группа признаёт влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признаёт необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

24. Договорные и условные обязательства**Политические и экономические условия**

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

В 2016 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжало оказывать значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация тенге. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Обязательства кредитного характера

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

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

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

(В миллионах тенге)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

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

	30 июня 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	110.433	113.600
Гарантии выпущенные и аналогичные обязательства	20.031	17.409
Аккредитивы и прочие сделки, относящиеся к условным обязательствам	6.121	121
	136.585	131.130

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

Обязательства по операционной аренде

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Менее 1 года	615	25
От 1 года до 5 лет	884	390
Более 5 лет	4.098	4.106
	5.597	4.521

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от пяти до десяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года, платежи по операционной аренде, отражённые в качестве расходов в составе прибыли или убытка, составляют 890 миллионов тенге (шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года: 802 миллиона тенге) (Примечание 8).

Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесённом объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определённых активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(В миллионах тенге)

24. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершённых судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определённых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной промежуточной сокращённой консолидированной финансовой отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную промежуточную сокращённую консолидированную финансовую отчётность может быть существенным.

25. Управление фондами, услуги по доверительному управлению и кастодиальная деятельность

Управление фондами и услуги по доверительному управлению

Группа оказывает услуги по доверительному управлению физическим лицам, трастовым компаниям, пенсионным фондам и прочим организациям, а именно, управляет активами либо инвестирует полученные средства в различные финансовые инструменты в соответствии с указаниями клиента. Группа получает комиссионное вознаграждение за оказание данных услуг. Активы, полученные в доверительное управление, не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в её промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении. Группа не подвергается кредитному риску при осуществлении указанных вложений, так как она не выдает гарантии под указанные инвестиции.

Кастодиальная деятельность

Группа оказывает депозитарные услуги своим клиентам, обеспечивая хранение ценных бумаг по поручению клиентов и получая комиссионное вознаграждение за оказанные услуги. Указанные активы не являются активами Группы и, соответственно, не отражаются в её промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении.

(В миллионах тенге)

26. Операции со связанными сторонами**Операции с членами Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждения членам Совета директоров и Правления, включённого в статью «расходы на персонал» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов, может быть представлен следующим образом.

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
Члены Совета директоров	131	36
Члены Правления	313	657
	444	693

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги.

Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2016 года остатки по счетам, средние эффективные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года, представлены в следующей таблице. Прочие связанные стороны включают ключевой управленческий персонал и компании, находящиеся под контролем ключевого управленческого персонала.

	<i>Акционеры</i>		<i>Компании под общим контролем</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>		<i>Всего</i>
	<i>В миллио- нах тенге</i>	<i>Средняя эффектив- ная ставка вознаграж- дения, (%)</i>	<i>В миллио- нах тенге</i>	<i>Средняя эффектив- ная ставка вознаграж- дения, (%)</i>	<i>В миллио- нах тенге</i>	<i>Средняя эффектив- ная ставка вознаграж- дения, (%)</i>	
<i>На 30 июня 2016 года (неаудировано)</i>							
Активы							
Средства в финансовых институтах	-	-	5.000	14,0	-	-	5.000
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	1.684	6,29	1.684
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	2.148	3,0	2.654	2,8	6.831	3,9	11.633
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	894	-	-	-	894
Условные обязательства	-	-	-	-	362	-	362

(В миллионах тенге)

26. Операции со связанными сторонами (продолжение)**Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)**

За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года (неаудировано)

	<i>Акционеры</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Всего</i>
Доходы/ (расходы)				
Процентные доходы	–	–	23	23
Процентные расходы	(13)	(13)	(38)	(64)
Коммиссионные доходы	–	2	–	2

По состоянию на 31 декабря 2015 года остатки по счетам, средние эффективные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шестимесячный период, закончившийся за 30 июня 2015 года, представлен в следующей таблице:

	<i>Акционеры</i>		<i>Компании под общим контролем</i>		<i>Прочие связанные стороны</i>		<i>Всего</i>
	<i>В миллион-нах тенге</i>	<i>Средняя эффективная ставка вознаграждения, (%)</i>	<i>В миллион-нах тенге</i>	<i>Средняя эффективная ставка вознаграждения, (%)</i>	<i>В миллион-нах тенге</i>	<i>Средняя эффективная ставка вознаграждения, (%)</i>	
На 31 декабря 2015 года							

Активы

Средства в финансовых институтах	–	–	5.000	14,0	–	–	5.000
Кредиты, выданные клиентам	–	–	822	2,0	759	12,92	1.581

Обязательства

Текущие счета и депозиты клиентов	1.602	3,0	626	–	26.547	3,06	28.775
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	–	–	533	–	–	–	533
Субординированный долг – долгосрочные кредиты	–	–	–	–	1.700	8,0	1.700

Гарантии

Условные обязательства	–	–	–	–	37	–	37
	–	–	–	–	313	–	313

	<i>Акционеры</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>	<i>Всего</i>
Доходы/ (расходы) (неаудировано)			
Процентные доходы	–	30	30
Процентные расходы	–	(184)	(184)

(В миллионах тенге)

27. Анализ по сегментам

Группа имеет шесть отчётных сегментов в бизнес направлений (отдельно выделен сегмент «Прочий» – где определены операции, которые не относятся к деятельности бизнес направлений). Указанные сегменты / бизнес направления предлагают различные виды продуктов и услуг в сфере финансовой/банковской деятельности. Далее представлено краткое описание операций каждого из сегментов:

- Корпоративный бизнес (КБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с корпоративными клиентами (крупные юридические лица и индивидуальные предприятия).
- Малый и средний бизнес (МСБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по гарантиям и прочие операции с клиентами малого и среднего бизнеса (юридические лица и индивидуальные предприниматели).
- Розничный бизнес (РБ) – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов, расчётно-кассовое обслуживание, операции по обменным пунктам и прочие операции с розничными клиентами (физическими лицами).
- Наследие – включает работу с кредитным портфелем зафиксированных «старых» проблемных/невозвратных займов, а также кредитный портфель проданный коллекторским компаниям.
- Инвестиционная деятельность (казначейство, НМО) – несет ответственность за финансирование деятельности Группы (операции «репо», привлечение средств от банков и финансовых институтов, выпуск облигации, субординированный долг), операции с ценными бумагами, использования производных финансовых инструментов и операции с иностранной валютой.
- Прочее – включает в себя прочие операции с дебиторами/кредиторами по неосновной деятельности, основные средства, суммы на транзитных счетах и прочие операции, которые не определены к деятельности сегментов / бизнес направлений (КБ, МСБ, РБ, Наследие, Инвестиционная деятельность).

Информация результатов деятельности каждого отчётного сегмента приводится ниже. Результаты деятельности сегмента / бизнес направления оцениваются на основании полученной прибыли, которая включает в себя эффективное управление портфелем привлеченных и размещённых средств. Прибыль, полученная сегментом / бизнес направлением, используется для оценки результатов его деятельности. Ценообразование осуществляется на основании утверждённых уполномоченным органом Банка ставок привлечения/размещения.

30 июня 2016 года (неаудировано)	КБ	МСБ	РБ	Насле- дие	Инвести- ционная деятель- ность	Прочее	Итого
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–	112.365	–	112.365
Средства в финансовых институтах	–	–	–	–	9.021	–	9.021
Торговые ценные бумаги	–	–	–	–	220.528	–	220.528
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	22.231	–	22.231
Кредиты, выданные клиентам	96.270	108.559	246.323	157.440	–	–	608.592
Основные средства	–	–	–	–	–	48.641	48.641
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	2.707	2.707
Производные финансовые активы	–	–	–	–	31.441	–	31.441
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	–	15.501	15.501
Прочие активы	12	2.923	925	3.076	705	56.155	63.796
Всего активов	96.282	111.482	247.248	160.516	396.291	123.004	1.134.823
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	161.123	84.686	342.013	–	137.907	–	725.729
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	8.037	24.681	3.562	20.919	5.285	–	62.484
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	137.424	–	137.424
Субординированный долг	–	–	–	–	24.078	–	24.078
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	–	–	–	3.716	–	3.716
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	–	81	81
Прочие обязательства	1	143	855	–	–	8.979	9.978
Всего обязательств	169.161	109.510	346.430	20.919	308.410	9.060	963.490

(В миллионах тенге)

27. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года может быть представлена следующим образом:

<i>(неаудировано)</i>	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Насле- дие</i>	<i>Финан- совые услуги</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	4.860	7.261	21.002	6.223	8.765	–	48.111
Процентные расходы	(2.840)	(932)	(9.776)	(304)	(16.144)	–	(29.996)
Чистый процентный доход	2.020	6.329	11.226	5.919	(7.379)	–	18.115
Комиссионные доходы	398	1.608	1.371	6	32	–	3.415
Комиссионные расходы	(2)	(5)	(388)	(146)	(129)	(57)	(727)
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	–	–	–	–	6.981	–	6.981
Чистый доход от операций с иностранной валютой	–	20	537	–	249	–	806
Чистый доход от выкупа собственных обязательств	–	–	–	–	248	–	248
Прочий операционный доход/(расход), нетто	(21)	112	(175)	89	50	608	663
Непроцентные доходы	375	1.735	1.345	(51)	7.431	551	11.386
Убытки от обесценения и создания провизий	3.312	(1.450)	(5.976)	(626)	(59)	(20)	(4.819)
Общие и административные расходы	(2.278)	(2.459)	(10.565)	(790)	(169)	(639)	(16.900)
Непроцентные расходы	1.034	(3.909)	(16.541)	(1.416)	(228)	(659)	(21.719)
Прибыль до расходов/ (экономии) по корпоративному подоходному налогу (Расходы)/экономия по корпоративному подоходному налогу	3.429	4.155	(3.970)	4.452	(176)	(108)	7.782
	–	–	–	–	–	(3.390)	(3.390)
Прибыль за период	3.429	4.155	(3.970)	4.452	(176)	(3.498)	4.392

В первом полугодии 2015 года информация по сегментам Группы не предоставлялась и не использовалась лицами, ответственными за принятие операционных решений и не была включена в управленческую отчётность. Соответственно, информация по сегментам за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года не была предоставлена в данной промежуточной сокращённой консолидированной отчётности.

(В миллионах тенге)

27. Анализ по сегментам (продолжение)

В таблице ниже представлены активы и обязательства операционных сегментов группы по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>31 декабря 2015 года</i>	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Насле- дие</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	202.097	-	202.097
Средства в финансовых институтах	-	-	-	-	12.777	-	12.777
Торговые ценные бумаги	-	-	-	-	56.136	-	56.136
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	19.371	-	19.371
Кредиты, выданные клиентам	155.018	73.200	233.953	167.735	-	-	629.906
Основные средства	-	-	-	-	-	39.206	39.206
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	2.817	2.817
Производные финансовые активы	-	-	-	-	31.763	-	31.763
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	18.881	18.881
Прочие активы	72	3.167	3.459	4.462	12	45.009	56.181
Всего активов	155.090	76.367	237.412	172.197	322.156	105.913	1.069.135
Обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	159.699	56.009	317.380	-	126.969	-	660.057
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	8.037	26.220	3.780	20.614	5.074	-	63.725
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	142.847	-	142.847
Субординированный долг	-	-	-	-	25.660	-	25.660
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	71	71
Прочие обязательства	2	174	231	8	8	9.322	9.745
Всего обязательств	167.738	82.403	321.391	20.622	300.558	9.393	902.105

(В миллионах тенге)

28. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств**Учётные классификации и справедливая стоимость**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2016 года:

<i>(неаудировано)</i>	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справед- ливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризан- ный (убыток)/ доход</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	112.365	112.365	112.365	–
Средства в финансовых институтах	–	9.021	9.021	9.021	–
Торговые ценные бумаги	220.528	–	220.528	220.528	–
Производные финансовые активы	31.441	–	31.441	31.441	–
Кредиты, выданные клиентам	–	608.592	608.592	601.095	(7.497)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22.231	–	22.231	22.231	–
Прочие финансовые активы	–	8.524	8.524	8.524	–
	274.200	738.502	1.012.702	1.005.205	(7.497)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	725.729	725.729	739.719	(13.990)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	–	62.484	62.484	66.568	(4.084)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	137.424	137.424	132.814	4.610
Субординированный долг	–	24.078	24.078	22.063	2.015
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	3.716	3.716	3.716	–
Прочие финансовые обязательства	–	8.002	8.002	8.002	–
	–	961.433	961.433	972.882	(11.449)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости					(18.946)

(В миллионах тенге)

28. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)**Учётные классификации и справедливая стоимость (продолжение)**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справед- ливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризан- ный (убыток)/ доход</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	202.097	202.097	202.097	–
Средства в финансовых институтах	–	12.777	12.777	12.777	–
Торговые ценные бумаги	56.136	–	56.136	56.136	–
Производные финансовые активы	31.763	–	31.763	31.763	–
Кредиты, выданные клиентам	–	629.906	629.906	588.691	(41.215)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	19.371	–	19.371	19.371	–
Прочие финансовые активы	–	6.657	6.657	6.657	–
	107.270	851.437	958.707	917.492	(41.215)
Текущие счета и депозиты клиентов	–	660.057	660.057	635.312	24.745
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	–	63.725	63.725	66.586	(2.861)
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	142.847	142.847	135.573	7.274
Субординированный долг	–	25.660	25.660	23.091	2.569
Прочие финансовые обязательства	–	8.481	8.481	8.481	–
	–	900.770	900.770	869.043	31.727
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости					(9.488)

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

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

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

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигации, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчётную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

(В миллионах тенге)

28. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)**Учётные классификации и справедливая стоимость (продолжение)**

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 5,2% до 15,00% (31 декабря 2015 года: от 10,01% до 13,59%).
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 14,30% до 20,90% (31 декабря 2015 года: от 10,65% до 24,92%).

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1 (неауди- ровано)</i>	<i>Уровень 2 (неауди- ровано)</i>	<i>Уровень 3 (неауди- ровано)</i>	<i>Всего (неауди- ровано)</i>
Активы					
Торговые ценные бумаги	12	220.528	–	–	220.528
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14	22.231	–	–	22.231
Производные финансовые активы	15	–	–	31.441	31.441
		242.759	–	31.441	274.200

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о финансовом положении.

	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Торговые ценные бумаги	12	56.136	–	–	56.136
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14	19.371	–	–	19.371
Производные финансовые активы	15	–	–	31.763	31.763
		75.507	–	31.763	107.270

(В миллионах тенге)

28. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлена сверка за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Производные финансовые активы (неаудировано)</i>
Остаток на начало периода	31.763
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(322)
Остаток на конец периода	31.441

В следующей таблице представлена сверка начального сальдо с конечным сальдо в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за шестимесячный период, закончившихся 30 июня 2015 года:

	<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (неаудировано)</i>	<i>Производные финансовые активы (неаудировано)</i>
Остаток на начало периода	104.112	1.121
Процентный доход	2.905	–
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	–	123
Чистое изменение справедливой стоимости, отражаемое через прочий совокупный доход	2.761	–
Купон полученный	(3.150)	–
Продажа	(106.628)	–
Остаток на конец периода	–	1.244

Доходы и убытки по финансовым инструментам уровня 3, включённые в состав совокупного дохода за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, приведённые в вышеуказанных таблицах, представлены в промежуточном сокращённом консолидированном отчёте о совокупном доходе следующим образом:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>			
	<i>2016 года (неаудировано)</i>		<i>2015 года (неаудировано)</i>	
	<i>Реализованные доходы</i>	<i>Нереализованные расходы</i>	<i>Реализованные доходы</i>	<i>Нереализованные доходы</i>
(Расходы)/доходы, признанные в составе прибыли или убытка	–	(322)	2.905	123
Доходы/(расходы) признанные в составе прочего совокупного дохода	–	–	2.761	–

(В миллионах тенге)

28. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

Доходы/(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами признаны в составе прибыли или убытка промежуточного сокращённого отчёта о совокупном доходе по строке «Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка». Доходы/(расходы) признанные в составе прочего совокупного дохода отражены в промежуточном сокращённом отчёте о совокупном доходе по строке «Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи: – чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи»

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости:

30 июня 2016 года (неаудировано)	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Производные финансовые инструменты				
Валютные свопционы	31.441	Дисконтированные потоки денежных средств	Корректировка кредитного спреда	0,65%-0,71% (0,68%)
31 декабря 2015 года	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Производные финансовые инструменты				
Валютные свопы	31.763	Дисконтированные потоки денежных средств	Корректировка кредитного спреда	2,13%-2,20% (2,16%)

По состоянию на 30 июня 2016 года Уровень 3 включает неотируемые производные финансовые активы состоящие из валютных свопционов по соглашениям с НБРК, справедливая стоимость которых была определена путём дисконтирования будущих денежных потоков с учётом из форвардных обменных курсов по офшорным ставкам в тенге и поправки на кредитный риск Республики Казахстан. Кривая офшорных ставок в тенге была построена на основе своп-кривой в долларах США и форвардных курсов тенге по отношению к доллару США. Руководством Банка было сделано предположение о том, что опцион на досрочное исполнение сделки не будет использован НБРК.

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

	30 июня 2016 года (неаудировано)		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	31.441	31.431-31.450	31.763	31.710-31.742

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом:

- В отношении валютных свопов Банк скорректировал допущения о вероятности дефолта и понесения убытка, использованные для расчёта корректировки кредитной составляющей.

(В миллионах тенге)

28. Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1 (неаудировано)</i>	<i>Уровень 2 (неаудировано)</i>	<i>Уровень 3 (неаудировано)</i>	<i>Всего справедливой стоимости (неаудировано)</i>	<i>Всего балансовой стоимости (неаудировано)</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	112.365	–	112.365	112.365
Средства в финансовых институтах	–	9.021	–	9.021	9.021
Кредиты, выданные клиентам	–	–	601.095	601.095	608.592
Прочие финансовые активы	–	8.524	–	8.524	8.524
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	739.719	–	739.719	725.729
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	–	66.568	–	66.568	62.484
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	3.716	–	3.716	3.716
Выпущенные долговые ценные бумаги	132.814	–	–	132.814	137.424
Субординированный долг	21.441	622	–	22.063	24.078
Прочие финансовые обязательства	–	8.002	–	8.002	8.002

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	202.097	–	202.097	202.097
Средства в финансовых институтах	–	12.777	–	12.777	12.777
Кредиты, выданные клиентам	–	–	588.691	588.691	629.906
Прочие финансовые активы	–	6.657	–	6.657	6.657
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	635.312	–	635.312	660.057
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	–	66.586	–	66.586	63.725
Выпущенные долговые ценные бумаги	135.573	–	–	135.573	142.847
Субординированный долг	21.250	1.841	–	23.091	25.660
Прочие финансовые обязательства	–	8.481	–	8.481	8.481

(В миллионах тенге)

17. Расчет балансовой стоимости одной акции

Утвержденный решением Биржевого совета АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол заседания от 04 октября 2010 года № 22).

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

- 1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:
 - привилегированные акции первой группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в собственном капитале;
 - привилегированные акции второй группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;
- 2) количество простых или привилегированных акций – количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

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

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с настоящим Приложением на дату составления отчета о финансовом положении эмитента акций, отражается в указанном отчете.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1}, \text{ где}$$

BV_{PS1} – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NO_{PS1} – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPC – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DC_{PS1} – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где}$$

TD_{PS1} – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

(В миллионах тенге)

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

BV_{PS2} – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NO_{PS2} – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

L_{PS} – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета".

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитана по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$$

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (1,134,823 - 2,707) - 963,490 = 168,626 \text{ ман. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 168,626 \text{ ман. тенге} / 92,387,101,213 = 1.83 \text{ тенге}$$




Киреева А.П.
И.о. Главного бухгалтера