

АО «АТФБанк»

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая
информация
за шестимесячный период,
закончившийся
30 июня 2016 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4-5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7-8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	9-10
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	11-62



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98,
298-07-08

ТОО «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достық 180
E-mail: company@kpmg.kz

**Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке
консолидированной промежуточной сокращенной
финансовой информации**

Руководству АО «АТФБанк»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «АТФБанк» (далее «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2016 года и соответствующих консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2016 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ТОО «КПМГ Аудит»

ТОО «КПМГ Аудит»

30 сентября 2016 года

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша тіркелген компания және Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative ("KPMG International") қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ТОО «КПМГ Аудит» компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии

		Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года
	Примечание	Не аудировано тыс. тенге	Не аудировано тыс. тенге
Процентные доходы	4	58,362,049	36,789,119
Процентные расходы	4	(40,374,501)	(23,028,071)
Чистый процентный доход		17,987,548	13,761,048
Комиссионные доходы	5	6,508,418	5,432,610
Комиссионные расходы	6	(1,653,524)	(2,217,313)
Чистый комиссионный доход		4,854,894	3,215,297
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(10,149)	(1,511)
Чистый (убыток)/доход от операций с производными финансовыми инструментами	7	(600,368)	1,001,698
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		3,165,831	1,477,149
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(65,027)
Прочие операционные доходы, нетто		34,352	333,527
Прочий (убыток)/доход от реализации изъятых залоговых активов		(31,067)	14,940
Операционный доход		25,401,041	19,737,121
Убытки от обесценения	8	(10,605,284)	(7,422,021)
Общие и административные расходы	9	(11,644,852)	(8,919,349)
Прочие налоги, помимо подоходного налога		(467,092)	(386,284)
Прибыль до налогообложения		2,683,813	3,009,467
Расход по подоходному налогу	10	(675,538)	(446,071)
Чистая прибыль за период		2,008,275	2,563,396
Относимая на:			
акционеров Банка		1,989,018	2,531,410
неконтролирующих акционеров		19,257	31,986
		2,008,275	2,563,396

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация, представленная на страницах с 4 по 62, утверждена руководством 30 сентября 2016 года, и от имени руководства ее подписали:


Г-жа Ауганбаева Г.К.
И.о. Главного бухгалтера

	Приме- чение	30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	429,921,887	307,512,683
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Группы	12	23,712,590	26,759,782
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		944,977	1,863,355
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		15,757,815	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам		26,464,864	11,481,874
Кредиты, выданные клиентам	14	744,984,994	790,282,556
Активы, удерживаемые для продажи	14	81,517,096	71,385,592
Текущий налоговый актив		1,148,524	1,144,393
Основные средства и нематериальные активы		18,159,167	18,991,086
Отложенный налоговый актив	10	2,068,004	2,670,266
Прочие активы	15	13,772,670	11,673,704
Итого активов		1,358,452,588	1,259,237,116
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	127,238	657
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	16	7,337,587	11,977,802
Текущие счета и депозиты клиентов	17	1,073,188,994	907,824,271
Прочие привлеченные средства	18	86,831,007	153,013,623
Субординированные заимствования	18	95,056,475	95,057,199
Отложенное налоговое обязательство	10	39,696	35,031
Прочие обязательства		4,105,611	3,625,894
Итого обязательств		1,266,686,608	1,171,534,477
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	19	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал		1,461,271	1,461,271
Общий резерв		15,181,181	15,181,181
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(567,460)	(728,086)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		5,154,761	3,314,696
Накопленные убытки		(97,817,338)	(99,806,356)
Всего капитала, причитающегося акционерам Банка		91,290,885	87,301,176
Доля неконтролирующих акционеров		475,095	401,463
Всего капитала		91,765,980	87,702,639
Всего обязательств и капитала		1,358,452,588	1,259,237,116

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года Не аудировано тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	52,103,819	30,457,004
Процентные расходы	(39,164,095)	(21,498,425)
Комиссионные доходы	6,227,336	5,376,644
Комиссионные расходы	(1,645,273)	(422,991)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,725,669	369,022
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3,091,376	1,992,825
Поступления по прочим доходам	228,359	139,773
Расходы на персонал (выплаты)	(5,875,900)	(4,256,865)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(4,639,318)	(4,081,984)
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Депозиты и кредиты, выданные банкам	(14,765,154)	(4,126,431)
Кредиты, выданные клиентам	31,050,311	(43,841,516)
Прочие активы	(1,850,436)	(154,064)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(3,263,245)	148,748
Текущие счета и депозиты клиентов	162,380,055	(28,597,843)
Прочие обязательства	200,519	110,302
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	186,804,023	(68,385,801)
Подоходный налог уплаченный	(194,988)	(295,000)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	186,609,035	(68,680,801)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(802,309)	(28,398,186)
Продажа/погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2,139,307	38,038,645
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(321,879)	(953,813)
Продажа основных средств и нематериальных активов	161,006	195,489
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	1,176,125	8,882,135

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года Не аудировано тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления кредитов	4,682,605	9,133,000
Погашение кредитов	(2,507,556)	(2,595,944)
Размещение субординированных облигаций	-	19,233,736
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	-	35,874,043
Погашение долговых ценных бумаг	(67,258,247)	-
Дивиденды выплаченные	(2,620)	(16,996)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	(65,085,818)	61,627,839
Нетто увеличение денежных средств и их эквивалентов	122,699,342	1,829,173
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	(290,138)	366,324
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало периода	307,512,683	149,707,679
Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец периода (Примечание 11)	429,921,887	151,903,176

тыс. тенге

	Капитал, причитающийся акционерам Банка							Доля неконтролирующих акционеров	Итого капитала
	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Накопленные убытки	Итого		
Остаток на 1 января 2016 года	167,878,470	1,461,271	15,181,181	(728,086)	3,314,696	(99,806,356)	87,301,176	401,463	87,702,639
Общий совокупный доход									
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	1,989,018	1,989,018	19,257	2,008,275
Прочий совокупный доход									
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>									
Чистое изменение в резерве переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано)	-	-	-	160,626	-	-	160,626	147	160,773
Чистое изменение в резерве накопленных курсовых разниц (не аудировано)	-	-	-	-	1,840,065	-	1,840,065	54,228	1,894,293
Итого прочего совокупного дохода/ (убытка) (не аудировано)	-	-	-	160,626	1,840,065	-	2,000,691	54,375	2,055,066
Общий совокупный доход за отчетный период (не аудировано)	-	-	-	160,626	1,840,065	1,989,018	3,989,709	73,632	4,063,341
Остаток на 30 июня 2016 года (не аудировано)	167,878,470	1,461,271	15,181,181	(567,460)	5,154,761	(97,817,338)	91,290,885	475,095	91,765,980

Показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

тыс. тенге

	Капитал, причитающийся акционерам Банка							
	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Общий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв накопленных курсовых разниц	Накопленные убытки	Итого	Доля неконтролирующих акционеров
Остаток на 1 января 2015 года	167,878,470	1,461,271	15,181,181	36,033	(322,175)	(107,036,498)	77,198,282	257,619
Общий совокупный доход								
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	2,531,410	2,531,410	31,986
Прочий совокупный доход								
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Чистое изменение в резерве переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано)	-	-	-	149,307	-	-	149,307	4
Чистое изменение в резерве накопленных курсовых разниц (не аудировано)	-	-	-	-	(492,001)	-	(492,001)	(10,229)
Итого прочего совокупного дохода/ (убытка) (не аудировано)	-	-	-	149,307	(492,001)	-	(342,694)	(10,225)
Общий совокупный доход за отчетный период (не аудировано)	-	-	-	149,307	(492,001)	2,531,410	2,188,716	21,761
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Дивиденды дочерних организаций миноритарному акционеру (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	-	(37,471)
Итого операций с собственниками (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	-	(37,471)
Остаток на 30 июня 2015 года (не аудировано)	167,878,470	1,461,271	15,181,181	185,340	(814,176)	(104,505,088)	79,386,998	241,909

Показатели консолидированного промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация включает финансовую информацию АО «АТФБанк» (далее, «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа»).

Банк был создан 3 ноября 1995 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В связи с изменениями в законодательстве, внесенными в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество в октябре 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на банковскую деятельность, выданную 28 декабря 2007 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Данная лицензия заменяет все ранее выданные генеральные лицензии на осуществление банковской деятельности и прочие лицензии.

АО «АТФБанк» и его дочерние организации предоставляют розничные и корпоративные банковские услуги в Казахстане и Кыргызстане, а также услуги инкассации. Банк принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги корпоративным и розничным клиентам.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, ул. Фурманова, 100.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов. Система действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года, регулирование деятельности системы осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Банк внесен в первичный листинг Казахстанской фондовой биржи (KASE), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг на фондовой бирже Люксембурга и на Лондонской фондовой бирже. По состоянию на 30 июня 2016 года Банк имел 17 филиалов в Казахстане (на 31 декабря 2015 года: 17 филиалов).

Основными дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Страна учреждения	Основная деятельность	Доля владения, %	
			30 июня 2016 г. Не аудировано	31 декабря 2015 г.
ТОО «Төбет Group» (бывшее ТОО «АТФ Инкассация»)	Казахстан	Инкассация Банковская деятельность	100.0	100.0
ОАО «Оптим Банк» ТОО «Организация по управлению сомнительными и безнадежными активами	Кыргызстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	97.1	97.1
АО «АТФБанк»	Казахстан		100.0	-

В апреле 2016 года Банк зарегистрировал ТОО «Организация по управлению сомнительными и безнадежными активами АО «АТФБанк» в качестве дочерней организации со 100% владением доли капитала компании. Основной деятельностью компании является управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

1 Общие положения, продолжение

(б) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2016 года следующие акционеры владели находящимися в обращении обыкновенными акциями:

Акционеры	30 июня 2016 г.	31 декабря 2015 г.
	% Не аудировано	%
ТОО «KNG Finance»	99.78	99.78
Прочие акционеры, имеющие менее 5% каждый	0.22	0.22
	100.00	100.00

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Кроме того, существенное обесценение Казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках, произошедшие в 2015 году, увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, и её следует рассматривать в совокупности с консолидированной отчетностью Группы по состоянию на и за год, завершившийся 31 декабря 2015 года, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой отчетности.

(б) База для определения стоимости

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и дочерних предприятий ТОО «Тобет Group» и ТОО «Организация по управлению сомнительными и безнадежными активами АО АТФБанк» 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 ее деятельность. Функциональной валютой дочернего банка ОАО «Оптим Банк» является киргизский сом.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной промежуточной финансовой информации 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 отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики:

- в части оценки обесценения кредитов и продажи портфеля ипотечных займов - Примечание 14;
- в части оценки справедливой стоимости финансовых инструментов - Примечание 27.

3 Основные положения учетной политики

За исключением принятия новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу с 1 января 2016 года, учетная политика, применяемая Группой в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, соответствует учетной политике, использованной для подготовки консолидированной финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 1 января 2016 года и не применялись при подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном счете должен заменить собой МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

Различные «Усовершенствования к МСФО» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	40,867,555	36,174,051
Денежные средства и их эквиваленты	16,947,440	58,654
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	468,716	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	75,423	536,197
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	17,293
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,915	2,924
	58,362,049	36,789,119
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(28,734,736)	(17,855,827)
Прочие привлеченные средства	(6,116,065)	(2,487,144)
Субординированные заимствования	(4,952,544)	(979,281)
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(571,156)	(1,705,819)
	(40,374,501)	(23,028,071)

В соответствии с требованием МСФО (IAS) 39 проценты продолжают начисляться по обесцененным финансовым активам. В состав процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, за период, закончившийся 30 июня 2016 года, входит общая сумма, равная 5,842,219 тысяч тенге (на 30 июня 2015 года: 5,907,011 тысяч тенге), начисленная в основном по обесцененным займам, выданным корпоративным клиентам и малым и средним предприятиям.

5 Комиссионные доходы

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге
Банковские переводы	2,084,737	1,665,463
Кассовые операции	1,090,251	919,320
Пластиковые карты	964,172	1,204,965
Гарантии и аккредитивы	801,184	635,805
Торговля иностранной валютой	595,739	451,351
Агентские услуги	475,814	238,194
Сейфовые операции	49,041	30,790
Обслуживание клиентов	38,424	34,951
Доверительные операции	37,265	48,835
Кастодиальные услуги	29,823	38,851
Прочее	341,968	164,085
	6,508,418	5,432,610

6 Комиссионные расходы

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге
Расходы на страхование депозитов клиентов	946,829	943,348
Пластиковые карты	407,194	283,819
Банковские переводы	201,837	146,944
Гарантии	28,117	784,092
Кастодиальные услуги	19,845	6,957
Торговля иностранной валютой	18,187	17,652
Операции с ценными бумагами	5,611	16,727
Прочее	25,904	17,774
	1,653,524	2,217,313

7 Чистый (убыток)/доход от операций с производными финансовыми инструментами

Чистый (убыток)/доход от операций с производными финансовыми инструментами за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, включает, в основном, результаты по валютным сделкам своп.

8 Убытки от обесценения

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(10,435,786)	(7,920,142)
Прочие активы	(110,211)	395,027
Условные обязательства кредитного характера	(59,287)	103,094
	(10,605,284)	(7,422,021)

9 Общие и административные расходы

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	6,468,903	4,378,340
Налоги и отчисления по заработной плате	616,229	457,267
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Износ и амортизация	1,195,765	1,019,258
Аренда	704,893	699,377
Ремонт и обслуживание	699,275	635,130
Безопасность	405,548	330,644
Услуги связи и информационные услуги	274,736	233,170
Страхование	216,256	91,817
Коллекторские услуги	193,602	121,742
Профессиональные услуги	168,999	336,611
Аренда транспорта	134,687	116,235
Канцелярские товары, публикации	103,203	105,086
Реклама и маркетинг	73,867	112,257
Командировочные расходы	67,375	66,123
Транспортные услуги и логистика	49,688	28,746
Штрафы и пени	43,825	63,380
Представительские расходы	9,646	5,504
Прочие	218,355	118,662
	11,644,852	8,919,349

10 Расход по подоходному налогу

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	73,279	262,660
	73,279	262,660
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	602,259	183,411
Итого расхода по подоходному налогу	675,538	446,071

Банк и его дочерние организации, за исключением ОАО «Оптима Банк», являются объектами налогообложения в Республике Казахстан. ОАО «Оптима Банк» облагается налогом на прибыль в Кыргызстане.

Применимая налоговая ставка для Группы за период, закончившийся 30 июня 2016 года, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний (30 июня 2015 года: 20%).

Расчет эффективной ставки по подоходному налогу:

	Шестимесяч- ный период, закончив- шийся 30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	%	Шестимесяч- ный период, закончившийся 30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	2,683,813	100	3,009,467	100
Расход по подоходному налогу, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	536,763	20	601,893	20
Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по другим ставкам	(74,638)	(3)	(123,787)	(4)
Невычитаемые/(необлагаемые) убытки/доходы от начисления/восстановления обесценения	22,808	1	(78,751)	(3)
Налог, удержанный у источника по дивидендам	-	-	143,168	5
Подоходный налог переплаченный в прошлый отчетный период	1,699	-	(145,315)	(5)
Прочие невычитаемые расходы	188,906	7	48,863	2
	675,538	25	446,071	15

10 Расход по подоходному налогу, продолжение**Отложенные налоговые активы и обязательства**

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года. Эти отложенные налоговые активы отражены в данной консолидированной промежуточной финансовой информации. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

2016 год тыс. тенге	Остаток на 1 января 2016 г.	Признаны в составе прибыли или убытка Не аудировано	Курсовой эффект	Остаток на 30 июня 2016 г. Не аудировано
Основные средства и нематериальные активы	(1,064,705)	39,941	(4,668)	(1,029,432)
Прочие активы	332,643	128,272	-	460,915
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5,063,713)	5,063,713	-	-
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	8,431,010	(5,834,185)	-	2,596,825
	2,635,235	(602,259)	(4,668)	2,028,308

2015 год тыс. тенге	Остаток на 1 января 2015 г.	Признаны в составе прибыли или убытка Не аудировано	Курсовой эффект	Остаток на 30 июня 2015 г. Не аудировано
Кредиты, выданные клиентам	(3,148,857)	8,839	-	(3,140,018)
Основные средства и нематериальные активы	(973,416)	(96,900)	851	(1,069,465)
Прочие активы	186,101	94,087	-	280,188
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	9,004,389	(189,437)	-	8,814,952
	5,068,217	(183,411)	851	4,885,657

По состоянию на 30 июня 2016 года в составе отсроченных обязательств по основным средствам и нематериальным активам включены обязательства иностранных дочерних организаций в размере 39,696 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 35,031 тысяча тенге).

Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2020-2024 годах.

11 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	37,290,959	29,665,284
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	10,423,653	148,999,655
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики	7,933,737	9,268,669
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	6,261,957	15,743,240
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	7,595,275	19,626,551
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	3,484,179	39,842,709
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	7,390,300	562,263
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	59,699	63,160
- без присвоенного кредитного рейтинга	19,972,841	19,935,577
Срочные вклады в Национальном банке Республики Казахстан до 90 дней	130,050,556	-
Краткосрочные ноты Национального банка Республики Казахстан до 90 дней	170,243,760	-
Краткосрочные ноты Национального банка Кыргызской Республики до 90 дней	11,041,957	-
Соглашения «обратное РЕПО» до 90 дней	-	8,016,713
Срочные вклады в других банках до 90 дней		
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	18,173,014	13,352,159
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	2,436,703
Итого денежных средств и их эквивалентов	429,921,887	307,512,683

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имеет два банка (на 31 декабря 2015 года: два банка), на долю которых приходится более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 30 июня 2016 года составляет 327,458,570 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 165,998,559 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №38 от 20 марта 2015 года. По состоянию на 31 декабря 2015 года для выполнения минимальных резервных требований резервные активы рассчитывались Банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте в объеме, не превышающем 70% от среднего размера минимальных резервных требований за 28 календарных дней и сумма остатков на корреспондентских счетах Банка в Национальном Банке в национальной валюте. С 5 января 2016 года для выполнения минимальных резервных требований резервные активы рассчитываются Банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах банка в Национальном Банке в национальной валюте. По состоянию на 30 июня 2016 года Банк выполняет минимальные резервные требования, минимальный резерв составляет 13,244,755 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 11,342,834 тысяч тенге).

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

	30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	84,754	91,990
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	23,627,836	26,667,792
	23,712,590	26,759,782
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	127,238	657
	127,238	657

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года никакие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, не являются просроченными.

По состоянию на 30 июня 2016 года в состав производных финансовых инструментов включен договор валютного свопа, заключенный в августе 2014 года с НБРК, по которому Группа должна предоставить в августе 2016 года 27,312,000 тысяч тенге в обмен на 150,000,000 долларов США. Данный договор имеет опцион досрочного погашения. По состоянию на 30 июня 2016 года справедливая стоимость данного свопа составила 23,626,697 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 26,223,842 тысячи тенге).

13 Депозиты и кредиты, выданные банкам

	30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Счет в Национальном Банке Республики Казахстан	4,590,475	5,707,766
Счет в Национальном Банке Республики Кыргызстан	3,058,503	-
Другие банки:		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1	-
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	17,900,596	5,168,683
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	329,558	472,746
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	434,806	350
- без присвоенного кредитного рейтинга	182,112	163,555
	26,496,051	11,513,100
Резерв под обесценение	(31,187)	(31,226)
Депозиты и кредиты, выданные банкам	26,464,864	11,481,874

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

13 Депозиты и кредиты, выданные банкам, продолжение

Денежные средства на текущем счете в НБРК представляют собой средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее, «Даму») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «БРК») и размещенные на специальном счете в НБРК в соответствии с условиями кредитных соглашений с Даму и БРК. Средства на текущем счете должны быть выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. В соответствии с соглашениями с Даму и БРК, средства могут быть сняты с текущего счета в НБРК только после одобрения Даму и БРК, таким образом, остатки на данном текущем счете являются ограниченными в использовании.

По состоянию на 30 июня 2016 года депозиты Группы в Национальном банке Кыргызской Республики (далее – «НБКР») в сумме 3,058,503 тысяч тенге служат обеспечением по кредитам в сумме 871,638 тысяч тенге, полученным от НБКР (Примечание 18). По мнению руководства Группы такие сделки представляют собой скорее обеспеченные кредиты, чем производные финансовые инструменты, поскольку кредиты и депозиты, используемые в качестве обеспечения по этим кредитам, имеют различные сроки погашения и суммы; в связи с этим, они рассматриваются как отдельные инструменты и отражены на валовой основе.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года в составе депозитов и кредитов, выданных банкам, отражены суммы покрытий в размере 18,681,441 тысяча тенге и 5,658,430 тысяч тенге, соответственно, предоставленных другим банкам в качестве обеспечения за подтверждение аккредитивов и выпуск банковских гарантий по поручению клиентов Группы под контргарантии Группы.

14 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	598,437,852	655,984,581
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	130,632,253	138,973,410
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	729,070,105	794,957,991
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	65,867,891	60,839,237
Потребительские кредиты	86,157,391	85,608,015
Кредиты на покупку автомобилей	2,160,509	2,276,439
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	154,185,791	148,723,691
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	883,255,896	943,681,682
Резерв под обесценение	(138,270,902)	(153,399,126)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение	744,984,994	790,282,556

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующих таблицах приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам Не аудировано тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам Не аудировано тыс. тенге	Итого Не аудировано тыс. тенге
Величина резерва под обесценение на 1 января 2016 года	147,109,891	6,289,235	153,399,126
Чистое создание резерва под обесценение	7,670,316	2,765,470	10,435,786
Списания	(27,958,433)	(1,496,586)	(29,455,019)
Восстановления	2,779,359	939,979	3,719,338
Влияние пересчета иностранных валют	233,482	(61,811)	171,671
Величина резерва под обесценение на 30 июня 2016 года (не аудировано)	129,834,615	8,436,287	138,270,902

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам Не аудировано тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам Не аудировано тыс. тенге	Итого Не аудировано тыс. тенге
Величина резерва под обесценение на 1 января 2015 года	187,859,497	3,874,824	191,734,321
Чистое создание резерва под обесценение	6,131,868	1,788,274	7,920,142
Списания	(105,308,934)	(586,748)	(105,895,682)
Восстановления	789,053	266,372	1,055,425
Влияние пересчета иностранных валют	3,028,935	44,409	3,073,344
Величина резерва под обесценение на 30 июня 2015 года (не аудировано)	92,500,419	5,387,131	97,887,550

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В течение шести месяцев 2016 и 2015 годов, по решению руководства Группы, было осуществлено списание значительного объема обесцененной ссудной задолженности с просрочкой платежа более 90 дней в размере созданных провизий, что не привело к изменению балансовой стоимости займов, а также к их классификации по степени качества и представления по срокам просроченной задолженности. Чистая сумма списания по кредитам, выданным малым и средним предприятиям, за 6 месяцев текущего года составила 4,981,894 тысячи тенге. Кредиты, выданные клиентам списываются, или частично ли полностью, когда взыскание задолженности по кредитам невозможно.

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

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

	30 июня 2016 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2015 года тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:		
Стандартные непросроченные кредиты	395,994,152	426,478,559
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	57,415,626	76,093,347
- просроченные на срок менее 90 дней	29,606,806	27,607,670
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	8,644,103	1,202,758
- просроченные на срок более 1 года	106,777,165	124,602,247
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	598,437,852	655,984,581
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(122,415,932)	(138,414,941)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	476,021,920	517,569,640
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:		
Стандартные непросроченные кредиты	82,750,223	85,178,376
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	9,198,945	9,495,112
- просроченные на срок менее 90 дней	2,704,381	1,372,999
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	3,431,997	3,536,055
- просроченные на срок более 1 года	32,546,707	39,390,868
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	130,632,253	138,973,410
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(7,418,683)	(8,694,950)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	123,213,570	130,278,460
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	729,070,105	794,957,991
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(129,834,615)	(147,109,891)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	599,235,490	647,848,100

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	30 июня 2016 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2015 года тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	43,007,256	41,318,037
- просроченные на срок менее 30 дней	1,572,919	1,749,125
- просроченные на срок 30-89 дней	834,500	1,114,470
- просроченные на срок 90-179 дней	2,486,980	1,154,137
- просроченные на срок 180-360 дней	4,107,822	1,059,868
- просроченные на срок более 360 дней	13,858,414	14,443,600
Всего ипотечных кредитов	65,867,891	60,839,237
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(4,740,799)	(3,422,251)
Ипотечные кредиты за вычетом резерва под обесценение	61,127,092	57,416,986
Потребительские кредиты		
- непросроченные	66,021,650	66,709,761
- просроченные на срок менее 30 дней	5,073,259	3,296,069
- просроченные на срок 30-89 дней	1,048,705	1,267,701
- просроченные на срок 90-179 дней	1,372,138	1,656,523
- просроченные на срок 180-360 дней	2,388,422	1,012,467
- просроченные на срок более 360 дней	10,253,217	11,665,494
Всего потребительских кредитов	86,157,391	85,608,015
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(3,641,898)	(2,773,414)
Потребительские кредиты за вычетом резерва под обесценение	82,515,493	82,834,601
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	1,789,966	1,904,500
- просроченные на срок менее 30 дней	43,200	21,533
- просроченные на срок 30-89 дней	27,535	11,803
- просроченные на срок 90-179 дней	13,064	11,140
- просроченные на срок 180-360 дней	5,677	29,509
- просроченные на срок более 360 дней	281,067	297,954
Всего кредитов на покупку автомобилей	2,160,509	2,276,439
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(53,590)	(93,570)
Кредиты на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	2,106,919	2,182,869
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	154,185,791	148,723,691
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(8,436,287)	(6,289,235)
Кредиты, выданные розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	145,749,504	142,434,456
Всего кредитов, выданных клиентам	883,255,896	943,681,682
Резерв под обесценение	(138,270,902)	(153,399,126)
Кредиты за вычетом резерва под обесценение	744,984,994	790,282,556

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

По состоянию на 30 июня 2016 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены, на сумму 224,650 тысяч тенге и 1,604,558 тысяч тенге, соответственно (31 декабря 2015 года: 1,003,684 тысяч тенге и 879,857 тысяч тенге, соответственно). Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах, представленных ранее, в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

Исторически реализация обеспечения как в судебном, так и в несудебном порядке составляла более 24 месяцев, что фактически дольше, чем периоды экспозиции, использованные для расчета приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по кредитам клиентам на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года. Указанный срок обусловлен активной работой с проблемными заемщиками и залоговым имуществом, как со стороны Банка, так и со стороны судебных исполнителей. По значительной части проблемных кредитов такого рода процедуры по взысканию просроченной задолженности находятся в завершающей стадии. По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года по большей части проблемной задолженности судебные решения в пользу Банка уже были получены от высших судебных инстанций, вследствие этого, руководство ожидает значительного сокращения сроков реализации обеспечения. В будущем, в случае неисполнения плана взыскания проблемной задолженности, а также залогового имущества в ожидаемые сроки, руководство Группы готово пересмотреть сроки экспозиции.

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 1%
- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 50%- 70%.
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 - 24 месяцев.

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 июня 2016 года был бы на 5,992,355 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2015 года: 6,478,481 тысяч тенге).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев
- в отношении ипотечных кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца, в течение которых Группа не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда по рыночной стоимости.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 июня 2016 года был бы на 4,372,485 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2015 года: 4,273,034 тысяч тенге).

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

30 июня 2016 года Не аудировано тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	17,529,752	17,529,752	-	-
Недвижимость	187,393,487	150,820,221	36,573,266	-
Транспортные средства	32,838,518	32,687,062	151,456	-
Оборудование	1,923,849	1,921,416	2,433	-
Прочее обеспечение	73,268,416	50,750,068	22,518,348	-
Корпоративные гарантии (государственные компании)	24,269,252	-	-	24,269,252
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	42,492,557	-	-	42,492,557
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности	81,667,355	-	-	81,667,355
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	461,383,186	253,708,519	59,245,503	148,429,164
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	95,355	95,355	-	-
Недвижимость	130,265,517	116,487,478	13,778,039	-
Транспортные средства	989,138	979,900	9,238	-
Оборудование	2,096,024	2,096,024	-	-
Прочее обеспечение	1,792,501	1,761,364	31,137	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	1,934,074	-	-	1,934,074
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности	679,695	-	-	679,695
Всего просроченных или обесцененных кредитов	137,852,304	121,420,121	13,818,414	2,613,769
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	599,235,490	375,128,640	73,063,917	151,042,933

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2015 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	28,693,940	28,693,940	-	-
Недвижимость	189,030,863	115,865,705	73,165,158	-
Транспортные средства	35,240,469	35,139,249	101,220	-
Оборудование	4,263,728	4,260,833	2,895	-
Прочее обеспечение	92,754,696	33,600,060	59,154,636	-
Корпоративные гарантии (Государственные компании)	29,933,684	-	-	29,933,684
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	40,011,519	-	-	40,011,519
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	78,797,565	-	-	78,797,565
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	498,726,464	217,559,787	132,423,909	148,742,768
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	516,066	516,066	-	-
Недвижимость	144,468,553	131,160,642	13,307,911	-
Транспортные средства	425,330	414,241	11,089	-
Оборудование	1,422,069	1,029,682	392,387	-
Прочее обеспечение	1,607,067	1,603,387	3,680	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	368,517	-	-	368,517
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	314,034	-	-	314,034
Всего просроченных или обесцененных кредитов	149,121,636	134,724,018	13,715,067	682,551
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	647,848,100	352,283,805	146,138,976	149,425,319

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности».

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Группы соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов, за вычетом резерва под обесценение:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
30 июня 2016 года				
Не аудировано				
тыс. тенге				
Непросроченные кредиты	42,426,662	17,509,673	16,442,704	8,474,285
Просроченные кредиты	18,700,430	17,640,004	804,926	255,500
Всего ипотечных кредитов	61,127,092	35,149,677	17,247,630	8,729,785

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

31 декабря 2015 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Непросроченные кредиты	40,541,134	14,494,282	17,174,633	8,872,219
Просроченные кредиты	16,875,852	15,707,097	672,974	495,781
Всего ипотечных кредитов	57,416,986	30,201,379	17,847,607	9,368,000

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По отдельным кредитам Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 97.71% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на 30 июня 2016 года (31 декабря 2015 года: 96.99%).

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 94.73% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на 30 июня 2016 года (31 декабря 2015 года: 93.89%).

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения потребительских кредитов, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

30 июня 2016 года Не аудировано тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Непросроченные кредиты				
Денежные средства и депозиты	42,118	42,118	-	-
Недвижимость	26,281,372	18,272,297	8,009,075	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	9,781,037	5,188	9,775,849	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	29,146,066	-	-	29,146,066
Всего непросроченных кредитов	65,250,593	18,319,603	17,784,924	29,146,066
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	14,569,703	14,110,257	459,446	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	43,628	29,285	14,343	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	2,651,569	-	-	2,651,569
Всего просроченных или обесцененных кредитов	17,264,900	14,139,542	473,789	2,651,569
Всего потребительских кредитов	82,515,493	32,459,145	18,258,713	31,797,635

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

31 декабря 2015 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Непросроченные кредиты				
Денежные средства и депозиты	64,875	64,875	-	-
Недвижимость	29,838,696	13,513,761	16,324,935	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	7,809,967	16,835	7,793,132	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	28,153,748	-	-	28,153,748
Всего непросроченных кредитов	65,867,286	13,595,471	24,118,067	28,153,748
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	2,066	2,066	-	-
Недвижимость	13,578,201	13,263,446	314,755	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	51,376	14,095	37,281	-
Без обеспечения и других средств обеспечения кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	3,335,672	-	-	3,335,672
Всего просроченных или обесцененных кредитов	16,967,315	13,279,607	352,036	3,335,672
Всего потребительских кредитов	82,834,601	26,875,078	24,470,103	31,489,420

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2015 г. тыс. тенге	2014 г. тыс. тенге
Оптовая торговля	158,901,627	194,009,175
Физические лица	154,185,791	148,723,691
Недвижимость	108,671,255	65,392,978
Строительство	95,129,213	104,548,996
Транспорт	73,871,308	89,958,621
Пищевая промышленность	71,520,091	82,277,533
Розничная торговля	40,858,805	41,971,231
Сельское хозяйство	12,558,065	10,180,327
Горнодобывающая промышленность	8,725,073	8,263,129
Химическая промышленность	7,674,560	8,551,399
Гостиничные услуги	5,872,186	5,032,592
Индустрия развлечений	4,374,917	4,681,247
Металлургия	3,584,217	3,736,336
Нефтегазовая промышленность	3,185,077	3,412,206
Текстильная промышленность	2,818,212	3,109,564
Связь	1,001,906	813,858
Прочее	130,323,593	169,018,799
	883,255,896	943,681,682
Резерв под обесценение	(138,270,902)	(153,399,126)
	744,984,994	790,282,556

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2016 года, Группа имеет девять заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (на 31 декабря 2015 года: шесть), остатки по кредитам которых составляют более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 июня 2016 года составляет 213,590,291 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 165,283,805 тысяч тенге).

(е) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 23, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

14 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(ж) Переводы финансовых активов

В июле 2013 года Группа осуществила продажу портфеля ипотечных кредитов балансовой стоимостью 35,524,925 тысяч тенге за 38,781,330 тысяч тенге АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее – «КИК»), при этом предоставила гарантию на обратную покупку или обмен отдельных кредитов, если кредит является просроченным в течение как минимум двух месяцев. Сумма обратной покупки или обмена, которая может быть выкуплена или обменена, ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная на дату передачи в составе прочего дохода, составила 440,475 тысяч тенге.

Группа определила, что часть рисков и выгод были переданы приобретателю активов. Группа не сохранила и не передала практически все риски и выгоды. Группа сохраняет контроль над непередаваемыми активами и продолжает признание указанных активов в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активах. Продолжающееся участие Группы в указанных переданных портфелях отражается в отчете о финансовом положении как актив от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам, в размере 5,448,514 тысячи тенге (на 31 декабря 2015 года: 7,104,985 тысяч тенге), при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия включается в состав депозитов и счетов банков и прочих финансовых институтов в размере 5,448,514 тысячи тенге (на 31 декабря 2015 года: 7,104,985 тысяч тенге) (Примечание 16), а справедливая стоимость гарантии в размере 167,000 тысяч тенге признана в составе прочих обязательств.

(з) Активы, удерживаемые для продажи

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа переклассифицировала часть проблемного кредитного портфеля общей балансовой стоимостью 81,517,096 тысяч тенге как актив, удерживаемый для продажи. В соответствии с утвержденными планами Банка ожидается, что реализация оставшегося проблемного портфеля должна завершиться в срок до конца 2016 года.

В течение шести месяцев 2016 года Группа не понесла дополнительных убытков от обесценения по займам, выданным клиентам, которые по состоянию на 30 июня 2016 года классифицируются как активы, предназначенные для продажи. В состав процентных доходов по займам, выданным клиентам, за шесть месяцев 2016 года включен процентный доход по займам, которые по состоянию на 30 июня 2016 года классифицируются Группой как активы, предназначенные для продажи, в размере 731,916 тысяч тенге.

В соответствии с учетной политикой Группы непосредственно перед отнесением в категорию удерживаемых для продажи Группа произвела переоценку этих активов. Оценка активов для выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года руководство считает, что балансовая стоимость активов, удерживаемых для продажи, не отличается существенным образом от их справедливой стоимости.

15 Прочие активы

	30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	989,347	708,265
Прочие финансовые активы	768,143	325,295
Итого прочих финансовых активов	1,757,490	1,033,560
Изъятое имущество	12,241,168	11,760,679
Авансы, уплаченные за административную деятельность	783,496	834,197
Авансы на приобретение основных средств и нематериальных активов	532,278	584,574
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	409,891	229,177
Запасы	187,478	215,689
Расчеты с сотрудниками	63,108	3,996
Драгоценные металлы	8,494	6,826
Прочие активы	1,322,907	527,202
Итого прочих нефинансовых активов	15,548,820	14,162,340
Резерв под обесценение	(3,533,640)	(3,522,196)
Итого прочих активов	13,772,670	11,673,704

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года не было просроченных финансовых активов.

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2016 года, Группа изъяла ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 646,201 тысяч тенге (шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года: 614,517 тысяч тенге).

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2016 года, Группа реализовала изъятый актив чистой балансовой стоимостью 167,258 тысяч тенге (шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года: 230,304 тысячи тенге) и признала убыток от продажи в размере 31,067 тысяч тенге (шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года: доход 14,940 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года балансовая стоимость изъятого имущества представляет собой меньшее из следующих значений: себестоимости и чистой стоимости возможной реализации, при этом цена продажи основывается на результатах независимой оценки.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года, могут быть представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года Не аудировано тыс. тенге	30 июня 2015 года Не аудировано тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	3,522,196	3,239,942
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение за период	110,211	(395,027)
(Списание)/восстановление за период	(104,100)	435,365
Влияние пересчета иностранных валют	5,333	(211)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	3,533,640	3,280,069

16 Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов

	30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам (Примечание 14(ж))	5,448,514	7,104,985
Срочные депозиты	579,108	4,083,065
Счета типа «востро»	391,822	244,735
Прочие	918,143	545,017
	7,337,587	11,977,802

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа не имеет банков, остатки по счетам которого превышают 10% регуляторного капитала.

17 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	389,873,901	229,092,263
- Розничные	36,351,323	31,349,585
Срочные депозиты		
- Корпоративные	268,560,061	271,946,710
- Розничные	378,403,709	375,435,713
	1,073,188,994	907,824,271

По состоянию на 30 июня 2016 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 36,005,782 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 48,120,925 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имеет девять клиентов (на 31 декабря 2015 года: шесть), счета и депозиты которых составляют более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2016 года составляет 445,837,076 тысяч тенге (на 31 декабря 2015 года: 227,853,428 тысяч тенге).

18 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства

	30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Субординированные заимствования		
- Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	95,056,475	95,057,199
Итого субординированных заимствований	95,056,475	95,057,199
Прочие заемные средства		
- Кредиты, предоставленные банками и финансовыми институтами	28,233,994	25,526,183
	28,233,994	25,526,183
Облигации выпущенные		
- Еврооблигации в долларах США	-	68,968,525
- Облигации в тенге	58,597,013	58,518,915
	58,597,013	127,487,440
Итого прочих заемных средств	86,831,007	153,013,623

18 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства, продолжение

В случае банкротства субординированные заимствования погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

11 мая 2016 года Банк погасил пятый выпуск еврооблигаций номиналом 350,000 тысяч долларов США, что эквивалентно 117,110,000 тысячам тенге, сумма купонного вознаграждения - 15,750 тысяч долларов США или 5,269,950 тысяч тенге. Сумма погашенного основного долга, за вычетом ранее выкупленных Банком облигаций, составила 201,011 тысяч долларов США или 67,258,247 тысяч тенге, сумма купонного вознаграждения - 9,045 тысяч долларов США или 3,026,621 тысяч тенге.

Условия, обязательные к исполнению (финансовые ковенанты)

В соответствии с условиями определенных долгосрочных кредитных соглашений, Группа обязана поддерживать определенные финансовые коэффициенты, включая коэффициенты в отношении уровня капитала и подверженности кредитному риску. По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа соблюдала требования в отношении данных коэффициентов.

19 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 30 июня 2016 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 54,000,000 обыкновенных акций (на 31 декабря 2015 года: 54,000,000 акций), из которых 45,294,733 обыкновенные акции были выпущены (на 31 декабря 2015 года: 45,294,733 акции) и 45,265,543 обыкновенных акций находятся в обращении (на 31 декабря 2015 года: 45,265,543 акции). Акции не имеют номинальной стоимости.

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

(б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 30 июня 2016 года Банк владел 29,190 собственными выкупленными акциями (на 31 декабря 2015 года: 29,190).

(в) Характер и цель резервов

Общий резерв

Общий резерв создается в соответствии с нормативными актами Республики Казахстан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства. В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2016 года, никаких переводов в состав общего резерва не было.

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

Резерв накопленных курсовых разниц

Резерв накопленных курсовых разниц включает все курсовые разницы, возникающие в результате перевода в валюту представления данных финансовой информации зарубежных предприятий.

(г) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Банка, распределяемые резервы подпадают под нормативно-правовое регулирование Республики Казахстан.

На общем собрании акционеров 2015 и 2016 годов, было принято решение не выплачивать дивиденды.

20 Прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 30 июня 2016 года основывается на чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, в размере 1,989,018 тысяч тенге (на 30 июня 2015 года: прибыль в размере 2,531,410 тысяч тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении - 45,265,543 (на 30 июня 2015 года: 45,265,543).

В следующей таблице представлены данные о прибыли за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций (тыс. тенге)	1,989,018	2,531,410
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета базовой прибыли на акцию	45,265,543	45,265,543
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	44	56

За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года, потенциально разводненные акции отсутствуют (30 июня 2015 года: отсутствуют).

21 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи, Группа обязана представлять данные о балансовой стоимости акции в консолидированном отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 30 июня 2016 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 45,265,543 штук (31 декабря 2015 года: 45,265,543 штук) и чистых активах в размере 90,545,619 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 86,333,497 тысяч тенге) и определяется следующим образом:

	30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	Пересчитано 31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Итого активов	1,358,452,588	1,259,237,116
Нематериальные активы	(1,220,361)	(1,369,142)
Итого обязательства	(1,266,686,608)	(1,171,534,477)
Чистые активы	90,545,619	86,333,497

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года представлена ниже.

	30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Чистые активы	90,545,619	86,333,497
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	45,265,543	45,265,543
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	2,000	1,907

22 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- Корпоративные банковские услуги – предоставление корпоративным и институциональным клиентам кредитов, овердрафтов, кредитных линий и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, кастодиальные услуги, проведение безналичных расчетов, операции с иностранной валютой и документарные операции.
- Малый и средний бизнес – предоставление малым и средним предприятиям, индивидуальным предпринимателям, крестьянским хозяйствам кредитов и кредитных линий, овердрафтов и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, операционные услуги, документарные операции, а также электронные системы обслуживания.
- Розничные банковские услуги – услуги для физических лиц, включающие в себя потребительские займы и ипотеку, ведение текущих счетов, сберегательных счетов и вкладов, ответственное хранение, кредитные и дебитные карты, а также услуги, связанные с денежными средствами и иностранной валютой.
- Прочие сегменты включают дочерние организации, казначейские операции и операции, связанные с управлением активами и обязательствами.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые руководством. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон. Поскольку большая часть прибыли каждого сегмента получена от вознаграждения и руководство полагается, в основном, на чистые процентные доходы при проведении оценки результатов деятельности сегмента и принимает решения относительно распределения ресурсов по сегментам.

Активы Группы сконцентрированы, в основном, в Республике Казахстан, и Группа получает доходы, в основном, от операций, осуществляемых в Республике Казахстан и связанных с ней.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом.

	30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	Пересчитано 31 декабря 2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	489,922,904	497,900,471
Малые и средние предприятия	136,637,282	97,820,550
Розничные банковские услуги	173,652,213	135,218,392
Прочие сегменты	558,240,189	528,297,703
Итого активов	1,358,452,588	1,259,237,116
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	456,535,533	269,557,364
Малые и средние предприятия	133,801,931	135,843,365
Розничные банковские услуги	364,811,261	368,284,320
Прочие сегменты	311,537,883	397,849,428
Итого обязательств	1,266,686,608	1,171,534,477

22 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за шестимесячный период, образом:

30 июня 2016 года

Не аудировано

тыс. тенге

**Корпоративные
банковские
услуги**

Чистые процентные доходы

7,017,176

Чистые комиссионные доходы

1,160,945

Чистый доход от коммерческой деятельности

321,600

Прочие операционные доходы/(расходы)

838

Доход

8,500,559

Прочие общие и административные расходы, в том числе
прочие налоги, помимо подоходного налога

(1,376,165)

Износ и амортизация

(3,662)

Операционные расходы

(1,379,827)

Результат сегмента до убытков от обесценения

7,120,732

Убытки от обесценения

(4,312,226)

Прибыль сегмента до налогообложения

2,808,506

Расход по подоходному налогу

-

Прибыль за период

2,808,506

Капитальные расходы

-

Отложенные налоговые активы

-

Отложенное налоговое обязательство

-

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации
за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года

закончившийся 30 июня 2016 года, может быть представлена следующим

Малые и средние предприятия	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
64,580	2,338,131	8,567,661	17,987,548
1,780,955	1,926,124	(13,130)	4,854,894
454,453	319,709	1,428,485	2,524,247
7,343	15,902	10,269	34,352
2,307,331	4,599,866	9,993,285	25,401,041
(2,549,028)	(3,700,927)	(3,290,059)	(10,916,179)
(1,711)	(138,157)	(1,052,235)	(1,195,765)
(2,550,739)	(3,839,084)	(4,342,294)	(12,111,944)
(243,408)	760,782	5,650,991	13,289,097
(2,348,489)	(2,452,487)	(1,492,082)	(10,605,284)
(2,591,897)	(1,691,705)	4,158,909	2,683,813
-	-	(675,538)	(675,538)
(2,591,897)	(1,691,705)	3,483,371	2,008,275
-	-	321,879	321,879
-	-	2,068,004	2,068,004
-	-	39,696	39,696

22 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за шестимесячный период, образом:

30 июня 2015 года

Не аудировано

тыс. тенге

**Корпоративные
банковские
услуги**

Чистые процентные доходы

6,374,864

Чистые комиссионные доходы

(39,599)

Чистый доход от коммерческой деятельности

342,264

Прочие операционные доходы

-

Доход

6,677,529

Прочие общие и административные расходы, в том числе
прочие налоги, помимо подоходного налога

(1,727,470)

Износ и амортизация

(2,266)

Операционные расходы

(1,729,736)

Результат сегмента до убытков от обесценения

4,947,793

Убытки от обесценения

(4,828,052)

Прибыль сегмента до налогообложения

119,741

Расход по подоходному налогу

-

Прибыль за период

119,741

Капитальные расходы

-

Отложенные налоговые активы

-

Отложенное налоговое обязательство

-

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации
за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года

закончившийся 30 июня 2015 года, может быть представлена следующим

Малые и средние предприятия	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Итого
689,717	3,082,946	3,613,521	13,761,048
1,663,184	1,675,744	(84,032)	3,215,297
379,282	374,639	1,331,064	2,427,249
-	7,286	326,241	333,527
2,732,183	5,140,615	5,186,794	19,737,121
(2,430,198)	(3,922,668)	(206,039)	(8,286,375)
(2,842)	(127,989)	(886,161)	(1,019,258)
(2,433,040)	(4,050,657)	(1,092,200)	(9,305,633)
299,143	1,089,958	4,094,594	10,431,488
(769,355)	(1,668,427)	(156,187)	(7,422,021)
(470,212)	(578,469)	3,938,407	3,009,467
-	-	(446,071)	(446,071)
(470,212)	(578,469)	3,492,336	2,563,396
-	-	953,813	953,813
-	-	4,910,453	4,910,453
-	-	24,796	24,796

23 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности Заместителя Председателя Правления, члена Правления входит общее управление рисками, он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. В обязанности руководителя Департамента комплаенс-контроля входит осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, управлению комплаенс риском и управлению риском отмывания денег и финансирования терроризма. Департамент комплаенс контроля подотчетен непосредственно Совету директоров.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой комитетов: Кредитным комитетом/Риск комитетом, Кредитными дирекциями и Комитетом по управлению активами и пассивами (КОМАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов и дирекций в зависимости от типа и величины подверженности кредитному риску.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на Кредитный комитет и Риск комитет, возглавляемые Председателем Правления. Лимиты рыночного риска рассматриваются на Кредитном и Риск комитетах с последующим вынесением на утверждение Советом Директоров.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Группа регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением.

23 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение**

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий по отдельным позициям. Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2016 года может быть представлена следующим образом:

Не аудировано тыс. тенге	Тенге тыс. тенге	Долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Кыргызский сом тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	323,133,140	78,460,421	3,683,979	1,790,308	21,244,999	1,609,040	429,921,887
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	84,754	-	-	-	-	-	84,754
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97,635	-	-	-	847,342	-	944,977
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15,757,815	-	-	-	-	-	15,757,815
Депозиты и кредиты, выданные банкам	4,709,595	7,424,719	13,993,199	329,558	-	7,793	26,464,864
Кредиты, выданные клиентам	350,139,377	370,795,990	2,181,578	3,429	21,864,620	-	744,984,994
Активы, удерживаемые для продажи	63,674,108	17,700,576	142,412	-	-	-	81,517,096
Прочие финансовые активы	808,600	684,883	46,000	74,299	143,704	4	1,757,490
Итого активов	758,405,024	475,066,589	20,047,168	2,197,594	44,100,665	1,616,837	1,301,433,877
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	6,419,665	668,331	1,916	31,878	215,797	-	7,337,587
Текущие счета и депозиты клиентов	528,019,822	495,981,828	19,007,190	2,475,546	26,189,544	1,515,064	1,073,188,994
Прочие привлеченные средства	81,753,071	-	-	-	5,077,936	-	86,831,007
Субординированные заимствования	60,738,566	34,317,909	-	-	-	-	95,056,475
Прочие финансовые обязательства	676,376	8,239	7,140	8	62,934	297	754,994
Итого обязательств	677,607,500	530,976,307	19,016,246	2,507,432	31,546,211	1,515,361	1,263,169,057
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	(33,406,743)	56,921,893	(1,961,440)	-	1,946,888	-	23,500,598
Чистая позиция	47,390,781	1,012,175	(930,518)	(309,838)	14,501,342	101,476	61,765,418

23 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Валютный риск, продолжение**

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Кыргыз- ский сом тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	31,802,648	236,024,518	22,683,095	2,283,149	14,096,453	622,820	307,512,683
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	91,990	-	-	-	-	-	91,990
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97,635	-	-	-	1,765,720	-	1,863,355
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15,471,825	-	-	-	-	-	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	5,824,687	4,608,834	1,005,016	43,337	-	-	11,481,874
Кредиты, выданные клиентам	376,693,986	393,573,924	2,574,588	3,506	17,436,552	-	790,282,556
Активы, удерживаемые для продажи	36,860,967	33,564,982	959,643	-	-	-	71,385,592
Прочие финансовые активы	528,268	351,940	35,672	8,459	109,214	7	1,033,560
Итого активов	467,372,006	668,124,198	27,258,014	2,338,451	33,407,939	622,827	1,199,123,435
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	10,972,670	145,378	1,954	27,850	829,950	-	11,977,802
Текущие счета и депозиты клиентов	281,841,157	578,474,695	26,996,337	2,861,280	17,260,825	389,977	907,824,271
Прочие привлеченные средства	82,494,576	68,968,525	-	-	1,550,522	-	153,013,623
Субординированные заимствования	60,619,216	34,437,983	-	-	-	-	95,057,199
Прочие финансовые обязательства	632,353	6,602	7,284	7	69,574	454	716,274
Итого обязательств	436,559,972	682,033,183	27,005,575	2,889,137	19,710,871	390,431	1,168,589,169
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	13,933,150	12,583,337	-	-	150,648	-	26,667,135
Чистая позиция	44,745,184	(1,325,648)	252,439	(550,686)	13,847,716	232,396	57,201,401

23 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Валютный риск, продолжение**

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге
25% рост курса доллара США по отношению к тенге	202,435	286,581
25% рост курса евро по отношению к тенге	(186,104)	(36,711)
25% рост курса рубля по отношению к тенге	(61,968)	(21,594)
25% рост курса других иностранных валют по отношению к тенге	20,295	483

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

(ii) Прочие ценовые риски

Прочие ценовые риски – это риски колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия риска изменений ставки вознаграждения или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке. Прочие ценовые риски возникают тогда, когда Группа имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года Группа не была подвержена прочим существенным ценовым рискам.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания кредитного комитета и кредитных дирекций, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;

23 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение**

- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами Департамента корпоративного кредитования, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитного анализа. Заявки на получение кредитов, подготовленные менеджером по работе с клиентами и кредитным аналитиком, являются основой для проведения должной проверки и дачи рекомендаций андеррайтером по кредитным рискам. После того, как андеррайтер по кредитным рискам завершит свой анализ, заявка передается на рассмотрение соответствующего кредитного комитета или кредитной дирекции для принятия решения. Отдельные операции также проверяются Юридическим департаментом, Департаментом по оценке и мониторингу залогового обеспечения, Департаментом Безопасности, Бухгалтерией и Налоговым отделом в зависимости от требований соответствующей заявки.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой информации заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимаются филиалы Банка. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Группа проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Текущие счета и эквиваленты денежных средств	392,630,928	277,847,399
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23,712,590	26,759,782
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	847,342	1,765,720
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15,757,815	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	26,464,864	11,481,874
Кредиты, выданные клиентам	744,984,994	790,282,556
Активы, удерживаемые для продажи	81,517,096	71,385,592
Прочие финансовые активы	1,757,490	1,033,560
Всего максимального уровня риска	1,287,673,119	1,196,028,308

23 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Обеспечение не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги и кредитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения по займам, выданным клиентам, и концентрация кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 14.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску от непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 25.

По состоянию на 30 июня 2016 года Группа имеет одного контрагента, балансовой стоимостью 315,308,444 тысячи тенге подверженность кредитному риску в отношении которого превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску (31 декабря 2015 года: один контрагент, 154,707,421 тысяч тенге).

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Группа стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из выпущенных долговых ценных бумаг, долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, основных депозитов корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Группа была способна оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Политика Группы по управлению ликвидностью требует:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств, необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

23 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре активов и обязательств, ликвидности и о прогнозируемых потоках денежных средств. На основании полученных данных, Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, межбанковских депозитов и прочих инструментов денежного рынка, с целью обеспечения необходимого уровня ликвидности для Группы в целом.

Банк ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Группы предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КОМАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

23 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 30 июня 2016 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	428,815,769	1,151,885	-	-	429,967,654	429,921,887
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	2,800	134,640	137,440	84,754
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	120,480	753,000	97,635	971,115	944,977
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	312,000	622,000	17,246,161	18,180,161	15,757,815
Депозиты и кредиты, выданные банкам	3,427,803	1,872,051	13,793,682	7,371,328	26,464,864	26,464,864
Кредиты, выданные клиентам	32,597,036	52,382,748	224,356,290	661,078,382	970,414,456	744,984,994
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	81,517,096	-	81,517,096	81,517,096
Прочие финансовые активы	1,577,703	17,508	145,681	16,598	1,757,490	1,757,490
Производные активы						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	-	23,487,000	-	-	23,487,000	23,627,836
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступление	-	50,799,000	-	-	50,799,000	50,939,836
- Выбытие	-	(27,312,000)	-	-	(27,312,000)	(27,312,000)
Итого активов	466,418,311	79,343,672	321,190,549	685,944,744	1,552,897,276	1,325,061,713
Непроизводные финансовые обязательства						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(460,587)	(75)	(1,392,192)	(5,484,881)	(7,337,735)	(7,337,587)
Текущие счета и депозиты клиентов	(455,660,592)	(51,373,084)	(332,426,277)	(299,665,488)	(1,139,125,441)	(1,073,188,994)
Прочие привлеченные средства	(597,790)	(3,643,313)	(3,236,828)	(129,064,118)	(136,542,049)	(86,831,007)
Субординированные заимствования	-	(3,088,740)	(6,945,701)	(149,677,576)	(159,712,017)	(95,056,475)
Прочие финансовые обязательства	(750,641)	-	(4,353)	-	(754,994)	(754,994)
Производные обязательства						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	(15,629)	-	(111,609)	-	(127,238)	(127,238)
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступление	2,991,285	-	911,980	-	3,903,265	3,903,265
- Выбытие	(3,006,914)	-	(1,023,589)	-	(4,030,503)	(4,030,503)
Итого обязательств	(457,485,239)	(58,105,212)	(344,116,960)	(583,892,063)	(1,443,599,474)	(1,263,296,295)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	8,933,072	21,238,460	(22,926,411)	102,052,681	109,297,802	61,765,418
Условные обязательства кредитного характера	206,048,974	-	-	-	206,048,974	206,048,974

23 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по финансовым обязательствам по состоянию на 31 декабря 2015 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная вели- чина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	295,866,258	11,765,852	-	-	307,632,110	307,512,683
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	5,600	153,955	159,555	91,990
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,869,635	-	-	-	1,869,635	1,863,355
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	182,000	752,000	18,270,440	19,204,440	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	287,763	2,434,406	8,214,967	544,738	11,481,874	11,481,874
Кредиты, выданные клиентам	33,536,248	58,884,659	155,781,573	845,643,183	1,093,845,663	790,282,556
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	71,385,592	-	71,385,592	71,385,592
Прочие финансовые активы	901,250	3,399	102,713	26,198	1,033,560	1,033,560
Производные активы						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	443,950	-	25,118,935	-	25,562,885	26,667,792
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступление	41,245,150	-	52,430,935	-	93,676,085	94,780,992
- Выбытие	(40,801,200)	-	(27,312,000)	-	(68,113,200)	(68,113,200)
Итого активов	332,905,104	73,270,316	261,361,380	864,638,514	1,532,175,314	1,225,791,227
Непроизводные финансовые обязательства						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	(327,536)	(4,115,071)	(500,941)	(7,112,727)	(12,056,275)	(11,977,802)
Текущие счета и депозиты клиентов	(305,680,629)	(46,525,730)	(281,488,012)	(337,869,495)	(971,563,866)	(907,824,271)
Прочие привлеченные средства	(47,464)	(3,554,897)	(75,147,376)	(132,181,876)	(210,931,613)	(153,013,623)
Субординированные заимствования	-	(3,088,740)	(6,970,521)	(154,474,568)	(164,533,829)	(95,057,199)
Прочие финансовые обязательства	(683,612)	(26,900)	(5,762)	-	(716,274)	(716,274)
Производные обязательства						
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	(657)	-	-	-	(657)	(657)
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступление	150,648	-	-	-	150,648	150,648
- Выбытие	(151,305)	-	-	-	(151,305)	(151,305)
Всего обязательств	(306,739,898)	(57,311,338)	(364,112,612)	(631,638,666)	(1,359,802,514)	(1,168,589,826)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	26,165,206	15,958,978	(102,751,232)	232,999,848	172,372,800	57,201,401
Условные обязательства кредитного характера	226,809,432	-	-	-	226,809,432	226,809,432

23 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Представленные в таблицах выше номинальные величины поступления/(выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых обязательств, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются единовременно в полных суммах (например, срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и валютные сделки типа «своп»).

В соответствии с казахстанским законодательством, вкладчики могут снимать денежные средства со своих срочных депозитов в любое время, как правило, лишаясь при этом права на начисленное вознаграждение. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о сроках до погашения данных депозитов представлена далее:

- менее 1 месяца: 29,407,593 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 45,204,858 тысяч тенге);
- от 1 до 3 месяцев: 50,424,199 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 46,163,295 тысяч тенге);
- от 3 до 12 месяцев: 315,888,323 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 259,593,716 тысяч тенге);
- от 1 до 5 лет: 191,182,877 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 243,192,521 тысяч тенге);
- более 5 лет: 60,060,778 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 53,228,033 тысяч тенге).

Тем не менее, руководство уверено, что независимо от наличия данной опции и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

24 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы в целом.

Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал банков. На сегодняшний день в соответствии с требованиями НБРК, банки должны поддерживать норматив отношения величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. С 1 января 2015 года вступили в действие изменения в инструкцию о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов, утвержденные НБРК, в соответствии с которыми уровень достаточности собственного капитала был установлен в размере 7.5%. В дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала был установлен буфер консервационного капитала на 2016 и 2015 годы в размере 1%. По состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 годов минимальный уровень составлял 8.5%. По состоянию на 30 июня 2016 года норматив достаточности капитала Банка составлял 17.7% (31 декабря 2015 года: 16.5%). По состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 годов, норматив достаточности капитала Группы соответствовал законодательно установленному уровню.

24 Управление капиталом, продолжение

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского соглашения, которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года), общеизвестных как Базель I и Базель II.

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

	30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал	1,461,271	1,461,271
Открытые резервы	(77,481,396)	(81,310,479)
Доля неконтролирующих акционеров	475,095	401,463
Всего капитала 1-го уровня	92,333,440	88,430,725
Капитал 2-го уровня		
Гибридные инструменты	33,866,000	34,001,000
Резерв по переоценке активов	(567,460)	(728,086)
Субординированные заимствования (неамортизированная часть)	46,166,720	44,215,363
Долевые инвестиции, отраженные по первоначальной себестоимости	(97,635)	(97,635)
Всего капитала 2-го уровня	79,367,625	77,390,642
Итого капитала	171,701,065	165,821,367
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковский портфель	941,938,177	1,113,998,701
Торговый портфель	23,820,941	17,746,757
Итого активов, взвешенных с учетом риска	965,759,118	1,131,745,458
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	17.78	14.65
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	9.56	7.81

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

Группа обязана выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями Базельского соглашения, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Группой. Группа выполняла все внешние требования в отношении уровня капитала по состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 годов.

25 Забалансовые обязательства

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

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

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

Договорные суммы забалансовых обязательств по состоянию на 30 июня 2016 года представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	139,356,168	173,404,054
Гарантии	62,934,069	48,880,159
Аккредитивы	3,758,737	4,525,219
	206,048,974	226,809,432
Минус – Резервы	(618,165)	(556,022)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(2,738,255)	(2,584,729)
	202,692,554	223,668,681

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.

Из перечисленных выше обязательств 67,793,220 тысяч тенге относятся к шести клиентам по состоянию на 30 июня 2016 года (31 декабря 2015 года: 83,281,625 тысяч тенге - к семи клиентам).

Изменения резерва под убытки по обязательствам кредитного характера за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, могут быть представлены следующим образом:

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало периода	556,022	596,508
Чистое восстановление резерва под обесценение за период	59,287	(103,094)
Влияние пересчета иностранных валют	2,856	(1,261)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	618,165	492,153

26 Операции между связанными сторонами**(а) Отношения контроля**

По состоянию на 30 июня 2016 года Материнской компанией Банка является ТОО «KNG Finance».

Собственником Группы, обладающим конечным контролем, является г-н Галимжан Есенов. Материнская компания Группы ТОО «KNG Finance» готовит финансовую информацию, доступную внешним пользователям.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года, общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	2,051,979	134,389

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления, ключевого управленческого персонала Материнской компании и их ближайших родственников составили:

	30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения	31 декабря 2015 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	38,311	11.30	39,344	11.33
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	2,535,632	3.38	1,331,773	3.81
Прочие обязательства	972,222	-	-	-

За шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, ключевым управленческим персоналом Материнской компании и с их ближайшими родственниками, составили:

	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 г. Не аудировано тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	2,491	2,385
Процентные расходы	(42,548)	(6,988)

(в) Операции с Материнской компанией и прочими связанными сторонами

К прочим связанным сторонам относятся компании, находящиеся под контролем и существенным влиянием материнской компании и собственника, обладающего конечным контролем.

26 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с Материнской компанией и прочими связанными сторонами, продолжение**

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года, составили:

	30 июня 2016 года (не аудировано)					31 декабря 2015 года				
	Материнская компания		Прочие связанные стороны		Итого тыс. тенге	Материнская компания		Прочие связанные стороны		Итого тыс. тенге
	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге		Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%		тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	
Консолидированный отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Кредиты, выданные клиентам										
- В тенге	-	-	-	-	-	-	-	2,041,636	12.0	2,041,636
Прочие активы										
- В тенге	-	-	-	-	-	-	-	53,422	-	53,422
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Текущие счета и депозиты клиентов										
- В тенге	27,591	-	119,009	3.29	146,600	4,058	-	205,432	0.12	209,490
- В долларах США	2,045,077	1.98	195,998	1.1	2,241,075	4,747,366	1.96	46,065	1.0	4,793,431
- В прочей валюте	214	-	4,308	-	4,522	211	-	5,150	-	5,361
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	142	-	142
Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 года (не аудировано)						Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года (не аудировано)				

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

Ниже приведена информация о балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2016 года:

Не аудировано тыс. тенге	Предназначен- ные торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	392,630,928	-	-	392,630,928	392,630,928
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23,712,590	-	-	-	-	23,712,590	23,712,590
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	847,342	-	847,342	847,342
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	15,757,815	-	-	-	15,757,815	14,800,935
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	-	26,464,864	-	-	26,464,864	26,464,864
Кредиты, выданные клиентам:							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			599,235,490	-	-	599,235,490	596,348,948
Кредиты, выданные розничным клиентам			145,749,504	-	-	145,749,504	146,442,751
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	81,517,096	-	-	81,517,096	81,654,176
Прочие финансовые активы	-	-	1,757,490	-	-	1,757,490	1,757,490
	23,712,590	15,757,815	1,247,355,372	847,342	-	1,287,673,119	1,284,660,024
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	127,238	-	-	-	-	127,238	127,238
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	7,337,587	7,337,587	7,337,587
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	1,073,188,994	1,073,188,994	1,082,366,117
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	86,831,007	86,831,007	87,271,148
Субординированные заимствования	-	-	-	-	95,056,475	95,056,475	88,379,437
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	754,994	754,994	754,994
	127,238	-	-	-	1,263,169,057	1,263,296,295	1,266,236,521

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты, депозиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	277,847,399	-	-	277,847,399	277,847,399
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26,759,782	-	-	-	-	26,759,782	26,759,782
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	1,765,720	-	1,765,720	1,765,720
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	15,471,825	-	-	-	15,471,825	15,471,825
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	-	11,481,874	-	-	11,481,874	11,481,874
Кредиты, выданные клиентам:							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	647,848,100	-	-	647,848,100	642,420,169
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	142,434,456	-	-	142,434,456	144,654,633
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	71,385,592	-	-	71,385,592	71,776,640
Прочие финансовые активы	-	-	1,033,560	-	-	1,033,560	1,033,560
	26,759,782	15,471,825	1,152,030,981	1,765,720	-	1,196,028,308	1,193,211,602
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	657	-	-	-	-	657	657
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	11,977,802	11,977,802	11,977,802
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	907,824,271	907,824,271	916,443,842
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	153,013,623	153,013,623	155,727,097
Субординированные заимствования	-	-	-	-	95,057,199	95,057,199	91,230,547
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	716,274	716,274	716,274
	657	-	-	-	1,168,589,169	1,168,589,826	1,176,096,219

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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 неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы 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 приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств и сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. 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 облигаций, валютные курсы, курсы акций. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. 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.

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 рыночных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Справедливая стоимость некотируемых долевого ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 97,635 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 97,635 тысяч тенге) не может быть определена.

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам и кредитов, выданных розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 7.5% – 18.5% и 9.0% – 20.5% соответственно;
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от текущих счетов и депозитов клиентов, использовались ставки дисконтирования 10.7% для депозитов в тенге и 3.1% для депозитов в иностранной валюте;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценки инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2016 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	84,754	-	84,754
- Производные активы	1,139	23,626,697	23,627,836
- Производные обязательства	(127,238)	-	(127,238)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	847,342	-	847,342
	805,997	23,626,697	24,432,694

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	91,990	-	91,990
- Производные активы	443,950	26,223,842	26,667,792
- Производные обязательства	(657)	-	(657)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	1,765,720	-	1,765,720
	2,301,003	26,223,842	28,524,845

По состоянию на 30 июня 2016 года в состав производных финансовых активов включен договор валютного свопа, заключенный в августе 2014 года с Национальным Банком Республики Казахстан, по которому Группа должна предоставить в августе 2016 года тенге в сумме 27,312,000 тысяч тенге в обмен на 150,000,000 долларов США. Данный договор имеет опцион досрочного погашения. По состоянию на 30 июня 2016 года справедливая стоимость данного свопа составила 23,626,697 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 26,223,842 тысяч тенге).

При первоначальном признании Группа оценивает справедливую стоимость свопов с НБРК с использованием методов оценки.

В соответствии с условиями соглашения по сделкам своп, заключенным с НБРК, НБРК имеет право, уведомив контрапартнера не позднее, чем за один день до даты досрочного завершения сделки своп, в одностороннем порядке осуществлять досрочное завершение сделки с производными финансовыми инструментами.

В связи с наличием данной опции для расчета справедливой стоимости по свопу Группой был принят подход использовать форвардный курс NDF 1-week (среднее значение между bid/offer). Справедливая стоимость еженедельно определяется как разница между стоимостью свопа по прогнозному форвардному курсу и курсом сделки.

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях по периоду завершения сделки. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды.

В таблице далее представлена выверка за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

		Уровень 3	
		Производные активы	
		Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2016 г. Не аудировано	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 г. Не аудировано
		тыс. тенге	тыс. тенге
тыс. тенге			
Остаток на начало периода		26,223,842	353,147
Чистый (убыток)/доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(2,597,145)	334,243
Остаток на конец периода		23,626,697	687,390

Для определения справедливой стоимости свопа с НБРК руководство использовало 4.01% для денежного потока (leg) в тенге и 0.51% для денежного потока (leg) в долларах США. Руководство предполагает, что право на досрочное прекращение не будет использовано до истечения срока контракта.

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Изменение ожидаемой безрисковой ставки на 100 базисных пунктов для денежного потока (leg) в тенге, и на 50 базисных пунктов для денежного потока (leg) в долларах США, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 30 июня 2016 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток	
	Благоприятное	Неблагоприятное
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		
- Производные активы	12,873	(13,009)
Всего	12,873	(13,009)

Изменение ожидаемой безрисковой ставки на 100 базисных пунктов для денежного потока (leg) в тенге, и на 50 базисных пунктов для денежного потока (leg) в долларах США, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к уровню 3, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 30 июня 2015 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток	
	Благоприятное	Неблагоприятное
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период:		
- Производные активы	85,841	(86,948)
Всего	85,841	(86,948)

28 События, произошедшие после отчетной даты

4 августа 2016 года договор валютного свопа, заключенный Группой с Национальным Банком Республики Казахстан был исполнен. В соответствии с условиями данного свопа Банк предоставил 27,312,000 тысяч тенге в обмен на 150,000,000 долларов США.