

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
к консолидированной промежуточной  
сокращенной финансовой отчетности  
АО «ЦЕСНАБАНК»  
на 30 июня 2016 года.**

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность (далее – «финансовая отчетность») включает финансовую отчетность АО «Цеснабанк» (далее – «Банк») и финансовую отчетность его дочерних компаний (далее – совместно именуемые «Группа»).

Пояснительная записка к финансовой отчетности на 30 июня 2016 года Группы включает в себя следующее:

- общую информацию о Группе;
- информацию об Учетной политике;
- информацию об активах и обязательствах Группы на отчетный период;
- информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности за отчетный период;
- информацию о денежных потоках за отчетный период;
- информацию об изменениях в капитале за отчетный период.

## **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Основная деятельность**

АО «Цеснабанк» было создано в Республике Казахстан 17 января 1992 года, как открытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 30 ноября 2015 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется НБРК. Банк входит в государственную систему гарантирования вкладов в Республике Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2016 года Банк имел 22 филиала (31 декабря 2015 года: 22) и 151 отделение (31 декабря 2015 года: 143), через которые осуществляет деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, р-н Есиль, ул. Сығанак, д.24. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

3 января 2007 года Банк создал дочернюю компанию «Tsesna International B.V.» (далее – «Tsesna B.V.»), являющаяся компанией специального назначения для привлечения финансовых ресурсов на международных рынках капитала и предоставления данных ресурсов Банку.

По состоянию на 30 июня 2016 года акционерный капитал Tsesna B.V. состоит из 19,850 простых акций (31 декабря 2015 года: 19,850 простых акций) номинальной стоимостью каждой акции 0.91 EUR. АО «Цеснабанк» является единственным акционером Tsesna B.V.

В октябре 2014 года согласно решению единственного акционера осуществлено увеличение дополнительного капитала Tsesna B.V. в размере 70,000 тысяч долларов США (эквивалент на дату пополнения 12,661 тысяч тенге), а в апреле 2016 года увеличение на 55,000 тысяч долларов США (эквивалент на дату пополнения 18,590 тысяч тенге). По состоянию на 30 июня 2016 года дополнительный оплаченный капитал Компании составляет 31,251 тысяча тенге (31 декабря 2015 года: 12,661 тысяча тенге).

В апреле 2016 года Совет Директоров Банка принял решение о ликвидации Tsesna International B.V.

В соответствии с Постановлениями Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №65 и №66 от 18 мая 2010 года, Банк получил разрешение на приобретение Дочерней организации АО «Цеснабанк» страховой компании «Цесна Гарант» (далее – АО СК «Цесна Гарант»).

Основной деятельностью АО «Цесна Гарант» является обязательное и добровольное страхование и перестрахование, осуществляемые в соответствии с лицензией №2.1.49 от 30 сентября 2015 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2016 года уставный капитал АО СК «Цесна Гарант» состоит из 80,000 простых акций (31 декабря 2015 года: 80,000 простых акций). АО «Цеснабанк» является единственным акционером АО СК «Цесна Гарант».

В соответствии с Постановлением НБРК №143 от 30 сентября 2011 года, Банк получил разрешение на приобретение дочерней компании Акционерное общество «Цесна Капитал» (далее – АО «Цесна Капитал»).

АО «Цесна Капитал» имеет лицензии №0001201383 на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и №0003200615 на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов, выданные НБРК 24 октября 2014 года.

По состоянию на 30 июня 2016 года уставный капитал АО «Цесна Капитал» состоит из 3,000,000 простых акций (31 декабря 2015 года: 3,000,000 простых акций). АО «Цеснабанк» является единственным акционером АО «Цесна Капитал».

В соответствии с Постановлением Национального Банка РК №329 от 29 октября 2012 года, Банк получил разрешение на создание дочерней компании по управлению сомнительными и безнадежными активами родительского банка «Дочерняя организация Товарищество с ограниченной ответственностью «ОУСА «Цесна» (далее – ТОО «ОУСА «Цесна»).

Основными видами деятельности ТОО «ОУСА «Цесна» являются: приобретение сомнительных и безнадежных прав требования материнской компании, реализация сомнительных и безнадежных активов, сдача в аренду недвижимого имущества, перешедшего в собственность.

В течение периода, закончившегося 30 июня 2016 года, Банк передал в дочернюю организацию ТОО «ОУСА «Цесна» несколько объектов недвижимости на сумму 121,174 тысячи тенге в уставный капитал дочерней компании. Кроме того, по дебиторской задолженности, возникшей от реализации имущества дочерней компании по льготным условиям, сумма дисконта в размере 20,962 тысячи тенге была признана в качестве увеличения суммы инвестиций в дочернюю компанию.

По состоянию на 30 июня 2016 года доля участия Банка в уставном капитале ТОО «ОУСА «Цесна» составляет 100% (31 декабря 2015 года: 100%).

В соответствии с Постановлением НБРК № 135 от 17 июля 2015 года, Банку было дано разрешение на приобретение дочерней организации в Российской Федерации ПАО «Плюс Банк» (далее – «Плюс Банк»). 30 сентября 2015 года Центральный Банк Российской Федерации (далее – «ЦБРФ») дал Банку предварительное согласие на приобретение 100% акций Плюс Банка.

Деятельность Плюс Банк регулируется Центральным Банком Российской Федерации и осуществляется в соответствии с лицензией №1189 от 10 сентября 2015 года. Основная деятельность заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществление операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении кредитов и гарантий.

В течение периода, закончившегося 30 июня 2016 года, Банк выкупил у миноритарных акционеров 9,640,404 простых акций, тем самым увеличив долю владения до 98.95% (31 декабря 2015 года: 67.38%). Дополнительно в течение отчетного периода Банк выкупил 84,682 привилегированных акций. В результате приобретения акций у миноритарных акционеров сумма инвестиций в дочернюю компанию за отчетный период увеличилась на 2,557,744 тысяч тенге и составила 8,362,395 тысяч тенге. Кроме того, в течение отчетного периода Банк предоставил ПАО «Плюс Банк» два субординированных займа на сумму 7,850,000 долларов США. В данной консолидированной финансовой отчетности требования Банка по субординированному долгу было элиминировано.

#### *Дочерние компании Банка:*

|                      | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 31 декабря 2015г.<br>тыс. тенге |
|----------------------|------------------------------|---------------------------------|
| АО СК «Цесна Гарант» | 8,050,000                    | 8,050,000                       |
| АО «Цесна Капитал»   | 3,005,681                    | 3,005,681                       |
| ТОО «ОУСА «Цесна»    | 1,006,528                    | 864,392                         |
| Tsesna B.V.          | 34,737                       | 16,147                          |
| ПАО «Плюс Банк»      | 8,362,395                    | 5,804,651                       |
| <b>Всего:</b>        | <b>20,459,341</b>            | <b>17,740,871</b>               |

# ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

## База для определения стоимости

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

## Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний, за исключением Плюс Банк, 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 Плюс Банка является российский рубль.

Казахстанский тенге является валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

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

В случае, если валюта представления финансовой отчетности дочерней компании отлична от валюты представления финансовой отчетности материнской компании, при консолидации финансовая отчетность дочерней компании подлежит пересчету. При этом пересчет финансовой отчетности дочерней компании осуществляется в следующем порядке:

- отчет о финансовом положении, отчет об изменениях в капитале - по учетному курсу, действовавшему на отчетную дату;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и отчет о движении денежных средств – по среднему курсу за отчетный период.

На 30 июня 2016 года были использованы следующие курсы валют:

|                       | Учетный курс | Средний курс |
|-----------------------|--------------|--------------|
| За 1 доллар США       | 338.66       | 345.33       |
| За 1 российский рубль | 5.28         | 4.93         |

## Изменения порядка представления – реклассификация и корректировки данных предыдущих периодов

В ходе подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы за период, закончившийся 30 июня 2016 года, руководство сделало определенные корректировки и реклассификации, влияющие на соответствующие показатели, для соответствия консолидированной финансовой отчетности за период, закончившийся 30 июня 2015 года.

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2015 года были проведены следующие реклассификации:

- из статьи «Прочие общие и административные расходы» реклассифицирована сумма агентского вознаграждения за услуги по страховой деятельности (привлечение клиентов) в размере 617,990 тысяч тенге в статью «Комиссионные расходы»;
- из статьи «Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях» реклассифицирована сумма возмещения по регрессным требованиям в размере 30,663 тысяч тенге в статью «Страховые претензии начисленные»;

В консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2015 года были проведены следующие корректировки:

- Признание дохода по финансовой аренде в размере 3,848 тысяч тенге и отражение в статье «Процентные доходы» (в результате реклассификации имущества из состава инвестиционной собственности в финансовую аренду);
- Сторнирование доходов по аренде имущества (статья «Прочие доходы») в сумме 6,517 тысяч тенге (в результате реклассификации имущества из состава инвестиционной собственности в финансовую аренду);

- Сальдирование суммы 21,807 тысяч тенге в результате реализации имущества (статья «Прочие доходы» и статья «Прочие общие и административные расходы»);
- Сторнирование расходов по амортизации инвестиционной собственности (статья «Прочие общие и административные расходы») в размере 6,891 тысяча тенге (в результате реклассификации имущества из состава инвестиционной собственности в финансовую аренду);
- Начисление амортизации по инвестиционной собственности в размере 11,493 тысячи тенге (статья «Прочие общие и административные расходы»).

В консолидированном отчете о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2015 года были проведены следующие реклассификации:

- из статьи «Кредиты, выданные клиентам» в статью «Процентные доходы» реклассифицирована сумма комиссионного вознаграждения в размере 296,530 тысяч тенге;
- из статьи «Процентные доходы» реклассифицирована сумма начисленного вознаграждения по производным финансовым инструментам в размере 113,807 тысяч тенге в статью «Чистое (использование)/поступление по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка»;
- из статьи «Прочие доходы» реклассифицирована в статью «Процентные доходы» сумма дохода по финансовой аренде в размере 3,848 тысяч тенге.

Руководство считает, что такое представление в наибольшей степени соответствует требованиям МСФО и обеспечивает четкое представление о результатах деятельности Группы. Влияние реклассификаций и корректировок на сравнительные данные представлено в следующей таблице:

| тыс.тенге                                                                                                                                                                      | После<br>реклассификации<br>и корректировок | Влияние<br>корректировок | Влияние<br>реклассификации | Ранее<br>представленные<br>данные |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|--------------------------|----------------------------|-----------------------------------|
| <b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за период, закончившийся 30 июня 2015 года</b>                                                      |                                             |                          |                            |                                   |
| Процентные доходы                                                                                                                                                              | 60,046,540                                  | 3,848                    | -                          | 60,042,692                        |
| Комиссионные расходы                                                                                                                                                           | (1,306,307)                                 | -                        | (617,990)                  | (688,317)                         |
| Страховые претензии начисленные                                                                                                                                                | (2,310,892)                                 | -                        | 30,663                     | (2,341,555)                       |
| Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях                                                                                                                       | 508                                         | -                        | (30,663)                   | 31,171                            |
| Прочие доходы                                                                                                                                                                  | 184,937                                     | (28,324)                 | -                          | 213,261                           |
| Прочие общие и административные расходы                                                                                                                                        | (8,838,699)                                 | 17,205                   | 617,990                    | (9,473,894)                       |
| <b>Консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2015 года</b>                                                                          |                                             |                          |                            |                                   |
| Процентные доходы                                                                                                                                                              | 56,848,367                                  | -                        | (178,875)                  | 57,027,242                        |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                                                                                     | (21,102,883)                                | -                        | 296,530                    | (21,399,413)                      |
| Чистое (использование)/поступление по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 59,521                                      | -                        | (113,807)                  | 173,328                           |
| Прочие доходы                                                                                                                                                                  | 152,991                                     | -                        | (3,848)                    | 156,839                           |

## ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Учетные политики Банка и дочерних компаний, за исключением Плюс Банка, разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», МСФО, и другими нормативно-правовыми актами Республики Казахстан по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности.

При формировании учетных политик Банк и дочерние компании руководствуются следующими принципами и качественными характеристиками, заложенными в основу международных стандартов бухгалтерского учета:

- начисления;
- непрерывности деятельности;
- преобладания сущности над формой;
- понятности;
- уместности (значимости);
- существенности;
- надежности (достоверности);
- осмотрительности;
- полноты;
- нейтральности;
- сопоставимости;
- своевременности;
- правдивости и беспристрастного представления.

### Дочерние компании

Дочерними компаниями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если Группа подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу. Финансовая отчетность дочерних компаний включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

### Финансовые инструменты

#### Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными)); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющихся в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активно функционирующем рынке, за исключением тех, которые Группа:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- по которым Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;
- Группа определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

### ***Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности***

Финансовые активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются в консолидированной финансовой отчетности на дату осуществления расчетов.

### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

### ***Амортизированная стоимость***

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

### ***Прекращение признания***

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ней, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы изменениям стоимости переданных активов.

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

### ***Сделки «репо» и «обратного репо»***

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - «сделки «репо»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются в составе кредиторской задолженности по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - «сделки «обратного репо»»), отражаются как дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка действия сделки «обратного репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

### **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации вышеперечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Производные финансовые инструменты могут быть встроены в другое договорное отношение («основной договор»). Встроенные производные финансовые инструменты выделяются из основного договора и отражаются в финансовой отчетности как самостоятельные производные финансовые инструменты в том и только в том случае, если экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не находятся в тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора, если отдельный инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный инструмент, соответствует определению производного инструмента, и если данный составной инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка. Производные финансовые инструменты, встроенные в финансовые активы или финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка, из основного договора не выделяются.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

### **Взаимозачет активов и обязательств**

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

### **Основные средства**

#### ***Собственные активы***

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств.

#### ***Амортизация***

Амортизация по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация по всем категориям приобретаемых основных средств и объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, начисляется с первого числа месяца, следующего после даты приобретения объекта, и даты завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам амортизация не начисляется.

## **Нематериальные активы**

Нематериальные активы отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на компьютерное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

## **Обесценение**

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания актива (случай наступления убытка), и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Объективные свидетельства обесценения финансовых активов могут включать в себя неисполнение обязательств (дефолт) или просрочки выплат, допущенные заемщиком, нарушение заемщиком обязательств по договору или условий договора, реструктуризацию финансового актива или группы финансовых активов на условиях, которые в любом другом случае Банк не рассматривала бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу.

Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

## **Условные обязательства кредитного характера**

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа принимает на себя условные обязательства кредитного характера, включающие неиспользованные кредитные линии, аккредитивы и гарантии.

Финансовые гарантии – это договоры, обязывающие Группу осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

Обязательства по финансовым гарантиям и резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению кредитов не признаются в консолидированной финансовой отчетности за исключением следующих:

- обязательств по предоставлению кредитов, которые Группа определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

- в случае если у Группы имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, аналогичных обязательств по предоставлению кредитов, принадлежащих к тому же классу инструментов, которые рассматриваются как производные финансовые инструменты;
- обязательств по предоставлению кредитов, расчеты по которым осуществляются согласно договору в нетто-величине денежными средствами или посредством передачи или выпуска другого финансового инструмента;
- обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

## **Налогообложение**

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за период с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные периоды.

Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением в консолидированной финансовой отчетности гудвила и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние компании, в случае, когда материнская компания имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенный налоговый актив отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

## **Акционерный капитал**

Акционерный капитал формируется посредством продажи акций инвесторам по цене размещения. Дополнительные затраты непосредственно связанные с выпуском акций и опционов на акции, признаются в качестве вычета из состава капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

## **Доли неконтролирующих акционеров**

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе капитала, отдельно от капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

## **Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Начисленные дисконты и премии по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, признаются в составе прибыли за вычетом убытков от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой, доходы и расходы от обесценения финансовых инструментов отражаются в составе прибыли или убытка на нетто-основе.

Прочие комиссии, затраты на персонал, с учетом соответствующих налогов, а также прочие доходы и расходы отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе отдельными статьями.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Страховые премии и начисленные страховые претензии за период представлены в составе прибыли или убытка за период отдельными статьями.

## **Договоры страхования**

### ***Классификация договоров***

Договоры, согласно которым Группа принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее - «страхователь»), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие (далее - «страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования.

## **Признание и оценка договоров страхования**

### ***Премии***

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году независимо от того имеют ли они отношение в целом или частично к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой с комиссией посредников и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премий, переданных на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

### ***Резерв по незаработанным премиям***

Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или последующих финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

## ***Страховые претензии***

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям. Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Группой в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также соответствующих внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

### ***Активы по перестрахованию***

Группа производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, а также доходы и расходы, возникающие в связи с договорами переданного перестрахования, отражаются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, поскольку договоренности о перестраховании не освобождают Группу от ее прямых обязательств перед страхователями.

Только те права по договорам, которые ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как активы по перестрахованию. Права по договорам, которые не ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как финансовые инструменты.

Премии по перестрахованию по договорам переданного перестрахования признаются в качестве расхода на основании того, что такой подход согласуется с основой признания страховых премий по соответствующим договорам страхования. При общем страховании премии по перестрахованию относятся на расходы в течение того периода, в котором представлено перестраховочное покрытие на основании ожидаемой структуры перестрахованных рисков. Не отнесенная на расходы часть переданных премий по перестрахованию включается в состав активов по перестрахованию. Чистые суммы, уплаченные перестраховщику, на начало действия договора, могут быть меньше активов по перестрахованию, признанных Группой в отношении своих прав по таким договорам.

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются на основе оценки имеющихся резервов по отношению к соответствующим договорам страхования. Активы по перестрахованию включают суммы возмещения, причитающиеся от перестраховочных компаний в отношении оплаченных страховых претензий. Они классифицируются как доля перестраховщиков, отраженная в резервах по договорам страхования в консолидированном отчете о финансовом положении. Активы по перестрахованию оцениваются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесцененным при наличии объективного доказательства, что в результате события, произошедшего после первоначального признания актива, Группа не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

### ***Аквизиционные расходы по договорам страхования***

Аквизиционные расходы по договорам страхования прямые затраты, такие как комиссионное вознаграждение, уплаченное страховым агентам и брокерам, и косвенные затраты, такие как административные расходы, связанные с рассмотрением предложений и выпуском страховых полисов. Расходы по договорам страхования относятся на расходы по мере того, как они понесены.

## Дебиторская задолженность и кредиторская задолженность по договорам страхования

Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию, а не в резерв по договорам страхования или активы по перестрахованию.

## ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА

Отчет о финансовом положении Группы составлен по состоянию на 30 июня 2016 года.

Активы Группы 2,089,052,069 тысяч тенге

### Денежные средства и их эквиваленты

На 30 июня 2016 года денежные средства и их эквиваленты составили 189,661,497 тысяч тенге.

|                                                          | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 31 декабря 2015г.<br>тыс. тенге |
|----------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Денежные средства в кассе                                | 51,891,914                   | 48,769,399                      |
| Счета типа «Ностро» в НБРК                               | 21,056,233                   | 120,997,942                     |
| Счета типа «Ностро» в ЦБРФ                               | 3,672,113                    | 2,989,078                       |
| Счета типа «Ностро» в других банках                      |                              |                                 |
| - с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»                | 50,626,297                   | 766,755                         |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»                  | 1,780                        | 78,832                          |
| - с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»              | 18,252,054                   | 7,629,464                       |
| - с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»                | 756,256                      | 988,958                         |
| - с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»                  | 126,817                      | 122,170                         |
| - с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»              | 164,598                      | 273,986                         |
| - не имеющие присвоенного кредитного рейтинга            | 958,037                      | 959,690                         |
| Всего счетов типа «Ностро» в других банках               | 70,885,839                   | 10,819,855                      |
| Вклад в НБРК                                             | 28,010,889                   | -                               |
| Текущие счета и срочные депозиты в других банках         |                              |                                 |
| - с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»                | 541                          | -                               |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»                  | 11,317                       | 7,075                           |
| - с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»                | 1,773                        | 397                             |
| - с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»                  | 14,005,912                   | 2,048,974                       |
| - с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»              | 19,008                       | 16,596                          |
| - не имеющие присвоенного кредитного рейтинга            | 105,958                      | 104,276                         |
| Всего текущих счетов и срочных депозитов в других банках | 14,144,509                   | 2,177,318                       |
| Всего денежных средств и их эквивалентов                 | 189,661,497                  | 185,753,592                     |

По состоянию на 30 июня 2016 года никакие денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными.

## Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 30 июня 2016 года счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах составили **10,216,398** тысяч тенге, которые включают в себя:

|                                                                      | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 31 декабря 2015г.<br>тыс. тенге |
|----------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| <b>Обязательные резервы в Банке России</b>                           | <b>689,420</b>               | <b>609,539</b>                  |
| <b>Кредиты и депозиты</b>                                            |                              |                                 |
| - условный депозит в НБРК                                            | 5,669,343                    | 10,201,923                      |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»                              | 150                          | -                               |
| - с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»                            | 361,828                      | 932,658                         |
| - с кредитным рейтингом ниже «В+»                                    | 3,465,723                    | 4,256,117                       |
| - без присвоенного кредитного рейтинга                               | 29,934                       | 13,000                          |
| - дефолтные                                                          | 48,130                       | 48,130                          |
| <b>Всего кредитов и депозитов</b>                                    | <b>9,575,108</b>             | <b>15,451,828</b>               |
| Резерв под обесценение                                               | (48,130)                     | (48,130)                        |
| <b>Всего кредитов и депозитов за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>9,526,978</b>             | <b>15,403,698</b>               |
| <b>Производные финансовые инструменты</b>                            |                              |                                 |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты                            | -                            | 733,069                         |
| <b>Всего:</b>                                                        | <b>10,216,398</b>            | <b>16,746,306</b>               |

Договоры купли-продажи иностранной валюты представляют собой требования и обязательства по сделкам «спот» и отражены в финансовой отчетности на нетто-основе. По состоянию на 30 июня 2016 года сумма требований по сделкам «спот» составила 0 тенге (31 декабря 2015 года: 733,069 тыс. тенге).

Просроченные или обесцененные счета и депозиты, размещенные в банках и прочих финансовых институтах, включают счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге).

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

По состоянию на 30 июня 2016 года ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили **153,838,551** тысяча тенге, которые включают в себя:

|                                                                              | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 31 декабря 2015г.<br>тыс. тенге |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| <b>Находящиеся в собственности Группы</b>                                    |                              |                                 |
| <b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b> |                              |                                 |
| <b>Государственные облигации</b>                                             |                              |                                 |
| Ноты НБ РК                                                                   | 109,826,951                  | -                               |
| Купонные облигации Министерства финансов Российской Федерации                | 2,073,255                    | 28,402                          |
| Казначейские облигации Правительства США                                     | 1,710,845                    | -                               |
| Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан              | 112,754                      | 600,848                         |
| <b>Всего государственных облигаций</b>                                       | <b>113,723,805</b>           | <b>629,250</b>                  |
| <b>Корпоративные облигации</b>                                               |                              |                                 |
| с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»                                    | 197,973                      | 4,272,411                       |
| с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»                                      | 1,691,082                    | 4,302,436                       |
| с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»                                        | 1,099,754                    | 983,313                         |
| <b>Всего корпоративных облигаций</b>                                         | <b>2,988,809</b>             | <b>9,558,160</b>                |
| <b>Инвестиции в долевыми инструментами</b>                                   |                              |                                 |
| Корпоративные акции                                                          | 26,718                       | 4,322                           |
| Американские и Глобальные депозитарные расписки                              | 1,919                        | 2,647                           |
| Акции Биржевого инвестиционного фонда (ETF)                                  | 3,258                        | 3,314                           |
| <b>Всего инвестиций в долевыми инструментами</b>                             | <b>31,895</b>                | <b>10,283</b>                   |

|                                                                              |                    |                   |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Производные финансовые инструменты</b>                                    |                    |                   |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты                                    | 17,078,002         | 45,850,510        |
| <b>Всего производных финансовых инструментов</b>                             | <b>17,078,002</b>  | <b>45,850,510</b> |
| <b>Всего:</b>                                                                | <b>133,822,511</b> | <b>56,048,203</b> |
| <b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>                                |                    |                   |
| <b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b> |                    |                   |
| <b>- Государственные облигации</b>                                           |                    |                   |
| Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан              | 20,016,040         | -                 |
| <b>Всего государственных облигаций:</b>                                      | <b>20,016,040</b>  | <b>-</b>          |
| <b>Всего:</b>                                                                | <b>153,838,551</b> | <b>56,048,203</b> |

В составе производных финансовых инструментов по состоянию на 30 июня 2016 года отражены сделки «своп» с НБРК в сумме 17,078,002 тыс. тенге (31 декабря 2016: 45,850,150 тыс. тенге), которые включают в себя предоплаченное и начисленное вознаграждения, а также переоценку этих «свопов».

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

По состоянию на 30 июня 2016 года финансовые активы, имеющиеся, в наличии для продажи составили **6,215,104** тысячи тенге, которые включают в себя:

|                                                                     | <b>30 июня 2016г.<br/>тыс. тенге</b> | <b>31 декабря 2015г.<br/>тыс. тенге</b> |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги</b>                                       |                                      |                                         |
| <b>Государственные облигации</b>                                    |                                      |                                         |
| Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан     | 3,104,795                            | 3,183,623                               |
| <b>Всего государственных облигаций</b>                              | <b>3,104,795</b>                     | <b>3,183,623</b>                        |
| <b>Корпоративные облигации</b>                                      |                                      |                                         |
| Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»   | 697,423                              | 763,383                                 |
| Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»     | 1,630,543                            | 1,678,395                               |
| <b>Всего корпоративных облигаций</b>                                | <b>2,327,966</b>                     | <b>2,441,778</b>                        |
| <b>Инвестиции в долевые инструменты</b>                             |                                      |                                         |
| Корпоративные акции                                                 | 782,343                              | 782,343                                 |
| <b>Всего инвестиций в долевые инструменты</b>                       | <b>782,343</b>                       | <b>782,343</b>                          |
| Резерв под обесценение                                              | -                                    | -                                       |
| <b>Всего корпоративных акций за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>782,343</b>                       | <b>782,343</b>                          |
| <b>Всего:</b>                                                       | <b>6,215,104</b>                     | <b>6,407,744</b>                        |

### **Кредиты, выданные клиентам**

По состоянию на 30 июня 2016 года кредиты, выданные клиентам, составили **1,626,140,252** тысячи тенге, которые включают в себя:

|                                                        | <b>30 июня 2016г.<br/>тыс. тенге</b> | <b>31 декабря 2015г.<br/>тыс. тенге</b> |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>        |                                      |                                         |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям                 | 301,429,955                          | 402,991,799                             |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям         | 1,239,340,224                        | 1,085,581,905                           |
| <b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b> | <b>1,540,770,179</b>                 | <b>1,488,573,704</b>                    |

|                                                                       |                      |                      |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>                           |                      |                      |
| Кредиты на покупку автомобилей                                        | 138,459,291          | 136,592,852          |
| Ипотечные кредиты                                                     | 38,018,011           | 40,689,111           |
| Потребительские кредиты                                               | 17,111,576           | 20,435,450           |
| Экспресс-кредиты                                                      | 3,805,082            | 4,443,509            |
| Кредитные карты                                                       | 760,802              | 685,406              |
| <b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>                    | <b>198,154,762</b>   | <b>202,846,328</b>   |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>  |                      |                      |
| Резерв под обесценение                                                | 1,738,924,941        | 1,691,420,032        |
|                                                                       | (112,784,689)        | (101,909,714)        |
| <b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>1,626,140,252</b> | <b>1,589,510,318</b> |

#### Анализ изменения резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам

|                                                     | 30 июня 2016г.     | 30 июня 2015г.    |
|-----------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                     | тыс. тенге         | тыс. тенге        |
| <b>Сумма резерва по состоянию на начало периода</b> | 101,909,714        | 49,540,234        |
| Чистое создание резерва под обесценение             | 11,724,060         | 11,691,202        |
| Влияние изменения валютных курсов                   | 345,237            | 405,877           |
| Списания                                            | (1,195,074)        | (787,517)         |
| Восстановление ранее списанных остатков             | 752                | 902               |
| <b>Сумма резерва по состоянию на конец периода</b>  | <b>112,784,689</b> | <b>60,850,698</b> |

#### Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

По состоянию на 30 июня 2016 года инвестиции, удерживаемые до срока погашения, составили **20,642,291** тысячи тенге, которые включает в себя:

|                                                                         | 30 июня 2016г.    | 31 декабря 2015г. |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                                         | тыс. тенге        | тыс. тенге        |
| <b>Находящиеся в собственности Группы</b>                               |                   |                   |
| <b>Долговые инструменты</b>                                             |                   |                   |
| <b>- Государственные облигации</b>                                      |                   |                   |
| Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан         | 11,853,511        | 23,539,806        |
| <b>Всего государственных облигаций</b>                                  | <b>11,853,511</b> | <b>23,539,806</b> |
| <b>- Корпоративные облигации</b>                                        |                   |                   |
| с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»                               | 1,117,794         | 1,115,389         |
| без присвоенного кредитного рейтинга                                    | 1,883,357         | 1,883,357         |
| <b>Всего корпоративных облигаций</b>                                    | <b>3,001,151</b>  | <b>2,998,746</b>  |
| Резерв под обесценение                                                  | (1,883,357)       | (1,883,357)       |
| <b>Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение</b> | <b>1,117,794</b>  | <b>1,115,389</b>  |
| <b>Всего:</b>                                                           | <b>12,971,305</b> | <b>24,655,195</b> |
| <b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>                           |                   |                   |
| <b>Государственные облигации</b>                                        |                   |                   |
| Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан         | 7,670,986         | -                 |
| <b>Всего государственных облигаций:</b>                                 | <b>7,670,986</b>  | -                 |
| <b>Всего:</b>                                                           | <b>20,642,291</b> | <b>24,655,195</b> |

#### Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»

По состоянию на 30 июня 2016 года дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» составила **2,010,245** тысяч тенге (31 декабря 2015 года: **30,000** тысяч тенге).

## Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы составили **46,888,455** тысячи тенге, которые включают в себя:

|                                                                  | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 31 декабря 2015г.<br>тыс. тенге |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| <b>Балансовая стоимость основных средств, в том числе:</b>       | <b>42,799,264</b>            | <b>40,914,797</b>               |
| износ и амортизация                                              | 8,249,214                    | 7,032,569                       |
| <b>Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:</b> | <b>4,089,191</b>             | <b>3,399,327</b>                |
| износ и амортизация                                              | 1,790,459                    | 1,597,486                       |
| <b>Всего:</b>                                                    | <b>46,888,455</b>            | <b>44,314,124</b>               |

## Инвестиционная собственность

По состоянию на 30 июня 2016 года в составе инвестиционной собственности числятся объекты недвижимости, являющиеся собственностью дочерних компаний, и удерживаемые для целей получения доходов от сдачи в аренду.

|                                                                        | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 31 декабря 2015г.<br>тыс. тенге |
|------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| <b>Балансовая стоимость инвестиционной собственности, в том числе:</b> | <b>4,350,665</b>             | <b>4,175,900</b>                |
| износ и амортизация                                                    | (84,980)                     | (39,019)                        |
| убыток от обесценения                                                  | (172,261)                    | (172,261)                       |
| <b>Всего:</b>                                                          | <b>4,350,665</b>             | <b>4,175,900</b>                |

## Страховые премии и активы по перестрахованию

|                                                           | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 31 декабря 2015г.<br>тыс. тенге |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Страховые премии к получению                              | 2,381,191                    | 2,121,040                       |
| Резерв под обесценение                                    | (745,951)                    | (744,279)                       |
| <b>Всего страховых премий к получению</b>                 | <b>1,635,240</b>             | <b>1,376,761</b>                |
| Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования | 850,128                      | 792,339                         |
| <b>Всего:</b>                                             | <b>2,485,368</b>             | <b>2,169,100</b>                |

## Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, числятся транспортные средства, объекты недвижимого имущества, включая земельные участки. По состоянию на 30 июня 2016 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили **6,131,169** тысяч тенге (31 декабря 2015 года: **3,732,022** тысячи тенге). Изменения в течение 6-х месяцев 2016 года в основном произошли за счет поступлений (выбытий) объектов движимого и недвижимого имущества.

## Текущий налоговый актив

|                         | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 31 декабря 2015г.<br>тыс. тенге |
|-------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Текущий налоговый актив | 183,405                      | 3,428,720                       |
| <b>Всего:</b>           | <b>183,405</b>               | <b>3,428,720</b>                |

В течение 6 месяцев 2016 года, операции с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, закрылись, признанная по ним сумма отложенного налогового обязательства была перенесена в текущее налоговое обязательство и произведен взаимозачет с суммой переплаты по текущему налогу на 31 декабря 2015 года.

### Отложенный налоговый актив

|                            | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 31 декабря 2015г.<br>тыс. тенге |
|----------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Отложенный налоговый актив | 400,990                      | 484,829                         |
| <b>Всего:</b>              | <b>400,990</b>               | <b>484,829</b>                  |

### Прочие активы

По состоянию на 30 июня 2016 года прочие активы составили **19,887,679** тысяч тенге.

|                                                                | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 31 декабря 2015г.<br>тыс. тенге |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Прочая дебиторская задолженность                               | 8,518,400                    | 8,414,073                       |
| Дебиторская задолженность по комиссиям по гарантиям выпущенным | 1,982,162                    | 1,968,528                       |
| Дебиторская задолженность коллекторских агентств               | 1,714,133                    | 2,237,544                       |
| Дебиторы по документарным расчетам                             | 404,838                      | 391,948                         |
| Дебиторская задолженность местного коммерческого банка         | 210,035                      | 210,035                         |
| Дебиторская задолженность по комиссиям                         | 120,188                      | 116,214                         |
| Резерв под обесценение                                         | (2,810,669)                  | (2,736,221)                     |
| <b>Всего прочих финансовых активов</b>                         | <b>10,139,087</b>            | <b>10,602,121</b>               |
| Предоплаты                                                     | 4,257,468                    | 2,955,325                       |
| Предоплата за офисные здания                                   | 2,515,595                    | 3,834,125                       |
| Материалы и запасы                                             | 1,995,078                    | 1,198,628                       |
| Прочие                                                         | 1,119,268                    | 623,680                         |
| Резерв под обесценение                                         | (138,817)                    | (76,598)                        |
| <b>Всего прочих нефинансовых активов</b>                       | <b>9,748,592</b>             | <b>8,535,160</b>                |
| <b>Всего прочих активов</b>                                    | <b>19,887,679</b>            | <b>19,137,281</b>               |

### Обязательства Группы 1,945,643,593 тысячи тенге

#### Кредиты, полученные от государственной компании

По состоянию на 30 июня 2016 года кредиты, полученные от государственной компании, составили **38,229,895** тысяч тенге, которые состоят из:

|                                                                   | Дата<br>получения | Срок<br>погашения | Ставка<br>вознаграждения | Балансовая<br>стоимость<br>30 июня<br>2016 года<br>тыс. тенге | Балансовая<br>стоимость<br>31 декабря<br>2015 года<br>тыс. тенге |
|-------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>Кредиты от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»:</b> |                   |                   |                          |                                                               |                                                                  |
| Кредит 1                                                          | 29.08.2014        | 15.06.2023        | 3.00%                    | 22,220,866                                                    | 22,373,478                                                       |
| Кредит 2                                                          | 06.01.2014        | 04.12.2021        | 10.00%                   | 726,812                                                       | 847,947                                                          |
| Кредит 3                                                          | 16.07.2015        | 15.06.2024        | 3.00%                    | 3,546,186                                                     | 3,832,898                                                        |
| Кредит 4                                                          | 16.07.2015        | 15.06.2024        | 3.00%                    | 2,450,514                                                     | 2,661,751                                                        |
| Кредит 5                                                          | 16.07.2015        | 15.06.2024        | 3.00%                    | 2,462,643                                                     | 2,648,641                                                        |
| Кредит 6                                                          | 20.01.2016        | 31.10.2024        | 3.00%                    | 2,574,909                                                     | -                                                                |
| Кредит 7                                                          | 20.01.2016        | 31.10.2024        | 3.00%                    | 4,247,965                                                     | -                                                                |
|                                                                   |                   |                   |                          | <b>38,229,895</b>                                             | <b>32,364,715</b>                                                |

Кредиты, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса.

### Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 30 июня 2016 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов составили **189,815,438** тысяч тенге, которые состоят из:

|                                               | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 31 декабря 2015г.<br>тыс. тенге |
|-----------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Кредиты банков и прочих финансовых институтов | 118,322,330                  | 125,898,653                     |
| Депозиты банков                               | 71,394,263                   | 87,994,390                      |
| Счета типа «востро»                           | 92,721                       | 64,650                          |
| <b>Производные финансовые инструменты</b>     |                              |                                 |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты     | 6,124                        | -                               |
| <b>Всего:</b>                                 | <b>189,815,438</b>           | <b>213,957,693</b>              |

Договоры купли-продажи иностранной валюты представляют собой требования и обязательства по сделкам «спот» и отражены в финансовой отчетности на нетто-основе. По состоянию на 30 июня 2016 года сумма обязательств по сделкам «спот» составила 6,124 тыс. тенге (31 декабря 2015 года: 0 тенге).

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

По состоянию на 30 июня 2016 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, составили **16,068,318** тысяч тенге (31 декабря 2016 года: **16,289,988** тысяч тенге), которые включают в себя переоценку своп сделок, заключенных с АО «ФРП «ДАМУ».

### Текущие счета и депозиты клиентов

По состоянию на 30 июня 2016 года текущие счета и депозиты клиентов, составили **1,563,121,717** тысяч тенге, которые состоят из:

|                                                  | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 31 декабря 2015г.<br>тыс. тенге |
|--------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| <b>Текущие счета и депозиты до востребования</b> |                              |                                 |
| - Корпоративные                                  | 189,288,792                  | 169,317,295                     |
| - Розничные                                      | 16,427,212                   | 15,957,737                      |
| - Начисленные проценты                           | 7,332                        | 77,682                          |
| <b>Срочные депозиты</b>                          |                              |                                 |
| - Корпоративные                                  | 710,093,264                  | 677,361,197                     |
| - Розничные                                      | 641,924,523                  | 574,635,137                     |
| - Начисленные проценты                           | 5,380,594                    | 4,422,162                       |
| <b>Всего:</b>                                    | <b>1,563,121,717</b>         | <b>1,441,771,210</b>            |

### Долговые ценные бумаги выпущенные

По состоянию на 30 июня 2016 года выпущенные долговые ценные бумаги составляют **34,939,156** тысяч тенге, которые включают в себя:

|                            | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 31 декабря 2015г.<br>тыс. тенге |
|----------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Номинальная стоимость      | 36,407,920                   | 46,389,400                      |
| Дисконт                    | (1,915,252)                  | (2,182,933)                     |
| Начисленное вознаграждение | 446,488                      | 506,377                         |
| <b>Всего:</b>              | <b>34,939,156</b>            | <b>44,712,844</b>               |

### Субординированный долг

По состоянию на 30 июня 2016 года субординированный долг составляет 56,420,073 тысячи тенге, который включает в себя:

|                            | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 31 декабря 2015г.<br>тыс. тенге |
|----------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Номинальная стоимость      | 58,317,749                   | 58,290,609                      |
| Дисконт                    | (3,089,918)                  | (3,371,405)                     |
| Начисленное вознаграждение | 1,192,242                    | 1,191,800                       |
| <b>Всего:</b>              | <b>56,420,073</b>            | <b>56,111,004</b>               |

### Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

По состоянию на 30 июня 2016 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» составила 25,009,599 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: отсутствовала).

### Резервы по договорам страхования

По состоянию на 30 июня 2016 года резервы по договорам страхования составили 5,261,734 тысячи тенге, которые включают в себя:

|                                                        | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 31 декабря 2015г.<br>тыс. тенге |
|--------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Резерв по незаработанным премиям                       | 3,831,910                    | 4,282,682                       |
| Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям      | 1,235,836                    | 1,361,256                       |
| Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям | 193,988                      | 220,533                         |
| <b>Всего:</b>                                          | <b>5,261,734</b>             | <b>5,864,471</b>                |

### Отложенное налоговое обязательство

|                                    | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 31 декабря 2015г.<br>тыс. тенге |
|------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Отложенное налоговое обязательство | 4,160,252                    | 8,889,801                       |
| <b>Всего:</b>                      | <b>4,160,252</b>             | <b>8,889,801</b>                |

В течение 6 месяцев 2016 года, операции с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, закрылись, признанная по ним сумма отложенного налогового обязательства была перенесена в текущее налоговое обязательство и произведен взаимозачет с суммой переплаты по текущему налогу на 31 декабря 2015 года.

### Текущее налоговое обязательство

|                                 | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 31 декабря 2015г.<br>тыс. тенге |
|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Текущее налоговое обязательство | 2,579,726                    | 585,840                         |
| <b>Всего:</b>                   | <b>2,579,726</b>             | <b>585,840</b>                  |

## Прочие обязательства

По состоянию на 30 июня 2016 года прочие обязательства составили **10,037,685** тысяч тенге, которые состоят из:

|                                                                | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 31 декабря 2015г.<br>тыс. тенге |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Прочие кредиторы                                               | 2,984,408                    | 1,964,220                       |
| Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию    | 936,321                      | 637,484                         |
| Дивиденды к уплате                                             | 121,403                      | 239,090                         |
| <b>Всего прочих финансовых обязательств</b>                    | <b>4,042,132</b>             | <b>2,840,794</b>                |
| Накопленный резерв по отпускам, расчеты с работниками          | 3,032,216                    | 2,468,646                       |
| Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным | 1,393,700                    | 1,226,232                       |
| Прочие налоги к уплате                                         | 1,285,992                    | 1,426,635                       |
| Прочие предоплаты                                              | 55,225                       | 79,248                          |
| Прочие нефинансовые обязательства                              | 228,420                      | 110,742                         |
| <b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>                  | <b>5,995,553</b>             | <b>5,311,503</b>                |
| <b>Всего прочих обязательств</b>                               | <b>10,037,685</b>            | <b>8,152,297</b>                |

## Капитал 143,408,476 тысяч тенге, в том числе:

- Капитал, причитающийся акционерам Группы, - 143,303,800 тысяч тенге;
- Доля неконтролирующих акционеров - 104,676 тысяч тенге.

## Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2016 года зарегистрированный акционерный капитал Группы состоит из 48,665,284 простых акций и 2,399,644 привилегированных акций (31 декабря 2015 года: 43,865,942 простых акций и 2,376,691 привилегированных акций). Владелец простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

## Дополнительный оплаченный капитал (эмиссионный доход)

Эмиссионный доход на 30 июня 2016 года составил **231,103** тысячи тенге (на 31 декабря 2015 года: **44,432** тысячи тенге). Основное изменение связано с дополнительным выкупом у миноритарных акционеров простых акций дочерней компании ПАО «Плюс Банк».

## Резервы

Сумма резервов на 30 июня 2016 года составила **29,569,081** тысяча тенге. Данные резервы включают в себя:

|                                                                          | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 31 декабря 2015г.<br>тыс. тенге |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Динамический резерв                                                      | 16,631,209                   | 16,631,209                      |
| Резерв по общим банковским и страховым рискам                            | 12,241,417                   | 11,991,541                      |
| Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных             | 1,266,220                    | -                               |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (569,765)                    | (390,931)                       |
| <b>Всего:</b>                                                            | <b>29,569,081</b>            | <b>28,231,819</b>               |

## Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль Группы по сравнению с началом года увеличилась на **7,102,874** тысячи тенге и по состоянию на 30 июня 2016 года составила **42,507,441** тысяча тенге:

|                                                             | 30 июня 2016г.    | 31 декабря 2015г. |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
|                                                             | тыс. тенге        | тыс. тенге        |
| <b>Нераспределенная прибыль на начало отчетного периода</b> | <b>35,404,567</b> | <b>17,330,032</b> |
| Прибыль за период, относящаяся к Группе                     | 7,473,568         | 18,300,543        |
| Перевод из (в) обязательного резерва                        | (249,876)         | 11,342            |
| Дивиденды по привилегированным акциям                       | (120,818)         | (237,350)         |
| <b>Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода</b>  | <b>42,507,441</b> | <b>35,404,567</b> |

### Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 30 июня 2016 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам простых акций. Прибыль на акцию рассчитывается путем деления консолидированной прибыли за период на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении за данный период, как показано ниже:

|                                                                         | 30 июня 2016г. |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------|
| Чистая прибыль, причитающаяся держателям простых акций, в тысячах тенге | 7,473,568      |
| Средневзвешенное количество простых акций                               | 46,318,202     |
| Базовая прибыль на акцию, в тенге                                       | 161            |

### Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции

$$\text{Балансовая стоимость 1 простой акции} = \frac{(TA - IA) - TL - PS}{NO_{CS}} = \frac{(2,089,052,069 - 4,089,191) - 1,945,643,593 - 2,399,644}{48,665,284} = 2,813 \text{ тенге.}$$

TA - активы Группы в отчете о финансовом положении на дату расчета;

IA - нематериальные активы Группы в отчете о финансовом положении на дату расчета, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод;

TL - обязательства Группы в отчете о финансовом положении на дату расчета;

PS - сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении на дату расчета;

NO<sub>CS</sub> - количество простых акций на дату расчета.

$$\text{Балансовая стоимость 1 привилегированной акции} = \frac{TD_{PS} + PS}{NO_{PS}} =$$

$$\frac{119,982 + 2,399,644}{2,399,644} = 1,050 \text{ тенге.}$$

TD<sub>PS</sub> - сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям на дату расчета.

PS - сальдо счета «уставный капитал, привилегированные акции» в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

NO<sub>PS</sub> - количество привилегированных акций на дату расчета.

## ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе представляет собой отчет, отражающий результаты деятельности Группы.

### Чистый процентный доход

|                                                                                                                          | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 30 июня 2015г.<br>тыс. тенге |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>Процентные доходы</b>                                                                                                 |                              |                              |
| Кредиты, выданные клиентам                                                                                               | 80,227,287                   | 58,117,993                   |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 2,516,110                    | 118,616                      |
| Денежные средства и их эквиваленты                                                                                       | 771,595                      | 116,128                      |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения                                                                              | 641,764                      | 770,097                      |
| Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах                                                                 | 267,693                      | 486,970                      |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»                                                                    | 246,291                      | 238,497                      |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                       | 166,198                      | 194,391                      |
| Прочие активы                                                                                                            | 9,813                        | 3,848                        |
|                                                                                                                          | <b>84,846,751</b>            | <b>60,046,540</b>            |
| <b>Процентные расходы</b>                                                                                                |                              |                              |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                                                                        | (41,005,849)                 | (22,272,178)                 |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов                                                                   | (4,361,033)                  | (1,607,121)                  |
| Субординированный долг                                                                                                   | (2,636,906)                  | (2,609,398)                  |
| Долговые ценные бумаги выпущенные                                                                                        | (2,054,664)                  | (2,018,378)                  |
| Кредиты, полученные от государственной компании                                                                          | (588,273)                    | (565,739)                    |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо»                                                                             | (82,503)                     | (25,072)                     |
|                                                                                                                          | <b>(50,729,228)</b>          | <b>(29,097,886)</b>          |
| <b>Чистый процентный доход</b>                                                                                           | <b>34,117,523</b>            | <b>30,948,654</b>            |

### Чистый комиссионный доход

|                                             | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 30 июня 2015г.<br>тыс. тенге |
|---------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                  |                              |                              |
| Агентские договоры со страховыми компаниями | 1,711,223                    | -                            |
| Переводные операции                         | 1,356,414                    | 1,218,890                    |
| Расчетные операции                          | 1,280,635                    | 463,710                      |
| Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов  | 1,046,956                    | 828,700                      |
| Снятие денежных средств                     | 910,676                      | 770,032                      |
| Операции с иностранной валютой              | 256,889                      | 379,574                      |
| Обслуживание карточных счетов клиентов      | 162,439                      | 92,968                       |
| Услуги по сейфовым операциям                | 31,935                       | 25,295                       |
| Инкассация                                  | 30,662                       | 28,542                       |
| Прочие                                      | 413,963                      | 210,669                      |
| <b>Всего:</b>                               | <b>7,201,792</b>             | <b>4,018,380</b>             |
| <b>Комиссионные расходы</b>                 |                              |                              |
| Полученные агентские услуги                 | (634,414)                    | (30,905)                     |
| Страховые аквизиционные расходы             | (527,196)                    | (974,500)                    |
| Обслуживание карточных счетов клиентов      | (268,324)                    | (137,648)                    |
| Переводные операции                         | (97,829)                     | (71,381)                     |
| Операции с иностранной валютой              | (62,702)                     | (2,507)                      |
| Выданные гарантии                           | (62,088)                     | (22,871)                     |
| Выданные аккредитивы                        | (35,445)                     | (3,912)                      |
| Услуги брокеров                             | (27,462)                     | (30,202)                     |
| Полученные депозиты                         | (4,541)                      | (10,342)                     |
| Прочие                                      | (72,444)                     | (22,039)                     |
| <b>Всего:</b>                               | <b>(1,792,445)</b>           | <b>(1,306,307)</b>           |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>            | <b>5,409,347</b>             | <b>2,712,073</b>             |

**Чистые заработанные страховые премии** на 30 июня 2016 года составили **3,258,179** тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года **3,879,152** тысячи тенге.

За 6 месяцев 2016 года сумма **начисленных страховых претензий** составила **(2,062,185)** тысяч тенге (6 месяцев 2015 года: **(2,163,205)** тысяч тенге).

**Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка**

|                                    | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 30 июня 2015г.<br>тыс. тенге |
|------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Производные финансовые инструменты | 359,573                      | 681,305                      |
| Долевые финансовые инструменты     | (5,485)                      | (5,280)                      |
| Долговые финансовые инструменты    | 337,586                      | (28,456)                     |
| <b>Всего:</b>                      | <b>691,674</b>               | <b>647,569</b>               |

**Чистая прибыль от операций с иностранной валютой**

|                                                                  | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 30 июня 2015г.<br>тыс. тенге |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов   | 5,703,072                    | 4,178,069                    |
| Прибыль (убыток) от переоценки финансовых активов и обязательств | (1,893,161)                  | (2,158,869)                  |
| <b>Всего:</b>                                                    | <b>3,809,911</b>             | <b>2,019,200</b>             |

**Дивидендный доход**

Дивидендный доход за 6 месяцев 2016 года включает в себя доходы, связанные с получением дивидендов по акциям, в сумме **9,0** тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года **73,0** тысячи тенге.

**Прочие доходы**

|                                                                                         | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 30 июня 2015г.<br>тыс. тенге |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Доход от восстановления резервов*, сформированных до даты сделки по объединению бизнеса | 1,312,888                    | -                            |
| Доходы от уступки прав требования                                                       | 973,064                      | -                            |
| Поступления от коллекторов по кредитам*                                                 | 140,505                      |                              |
| Неустойка (штраф, пеня)                                                                 | 83,163                       | 7,048                        |
| Доходы от аренды                                                                        | 27,374                       | 21,409                       |
| Доход (расход) от реализации активов                                                    | (129,681)                    | 101,854                      |
| Прочее                                                                                  | 44,434                       | 54,626                       |
| <b>Всего:</b>                                                                           | <b>2,451,747</b>             | <b>184,937</b>               |

\*- по кредитам, выданным дочерней компанией

**Убытки от обесценения**

|                            | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 30 июня 2015г.<br>тыс. тенге |
|----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Кредиты, выданные клиентам | 11,724,060                   | 11,691,202                   |
| Прочие активы              | 160,010                      | (408,302)                    |
| <b>Всего:</b>              | <b>11,884,070</b>            | <b>11,282,900</b>            |

**Расходы на персонал**

|                                          | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 30 июня 2015г.<br>тыс. тенге |
|------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Вознаграждения работникам                | 10,766,775                   | 7,232,061                    |
| Социальные отчисления и социальный налог | 1,422,768                    | 869,232                      |
| <b>Всего:</b>                            | <b>12,189,543</b>            | <b>8,101,293</b>             |

## Прочие общие и административные расходы

|                                                                             | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | 30 июня 2015г.<br>тыс. тенге |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| Аренда                                                                      | 2,051,520                    | 1,843,088                    |
| Взносы в фонд гарантирования депозитов и страховых выплат                   | 2,016,430                    | 1,087,900                    |
| Износ и амортизация                                                         | 1,700,588                    | 1,324,242                    |
| Транспортные расходы                                                        | 1,241,468                    | 762,158                      |
| Ремонт и техническое обслуживание                                           | 886,392                      | 505,907                      |
| Налоги, кроме подоходного налога                                            | 873,163                      | 597,200                      |
| Реклама и маркетинг                                                         | 641,953                      | 431,722                      |
| Охрана                                                                      | 584,349                      | 367,802                      |
| Услуги связи и информационные услуги                                        | 513,808                      | 255,015                      |
| Профессиональные услуги                                                     | 288,789                      | 209,102                      |
| Коллекторские услуги                                                        | 285,905                      | -                            |
| Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования | 230,142                      | 193,023                      |
| Командировочные расходы                                                     | 173,170                      | 101,889                      |
| Расходы по инкассации                                                       | 110,988                      | 96,134                       |
| Почтовые и курьерские расходы                                               | 71,517                       | 49,375                       |
| Расходы на подбор персонала, обучение кадров                                | 25,905                       | 19,233                       |
| Страхование                                                                 | 16,369                       | 42,142                       |
| Прочее                                                                      | 2,190,125                    | 952,767                      |
| <b>Всего:</b>                                                               | <b>13,902,581</b>            | <b>8,838,699</b>             |

Расход по подоходному налогу на 30 июня 2016 года составил **2,228,922** тысячи тенге, за соответствующий период прошлого года **1,939,927** тысяч тенге.

### Расчет эффективной ставки налога

|                                                                                        | 30 июня 2016г.<br>тыс. тенге | %             | 30 июня 2015г.<br>тыс. тенге. | %             |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|
| Прибыль до налогообложения                                                             | 9,700,011                    | 100.0         | 10,025,578                    | 100.0         |
| Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога | (1,940,002)                  | (20.0)        | (2,005,116)                   | (20.0)        |
| Текущий подоходный налог, не доплаченный в прошлых отчетных периодах                   | -                            | (0.0)         | (36,294)                      | (0.4)         |
| (Невычитаемые расходы)/необлагаемые доходы                                             | (288,920)                    | (3.0)         | 101,483                       | 1.0           |
|                                                                                        | <b>(2,228,922)</b>           | <b>(23.0)</b> | <b>(1,939,927)</b>            | <b>(19.3)</b> |

Полученная прибыль за период, закончившийся 30 июня 2016 года, составила **7,471,089** тысяч тенге (6 месяцев 2015 года: **8,085,651** тысяча тенге), в том числе:

- прибыль, причитающаяся акционерам Группы – **7,473,568** тысяч тенге (6 месяцев 2015 года: **8,085,651** тысяча тенге);
- прибыль, причитающаяся неконтролирующим акционерам – **(2,479)** тысяч тенге (6 месяцев 2015 года: **отсутствовала**).

Прочий совокупный доход за 6 месяцев 2016 года составил **1,100,822** тысячи тенге (6 месяцев 2015 года: **(131,769)** тысяч тенге), который включает в себя:

- резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи – **(178,834)** тысячи тенге (6 месяцев 2015 года: **(131,769)** тысяч тенге);
- курсовые разницы, возникшие при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют – **1,279,656** тысяч тенге (6 месяцев 2015 года: **отсутствовали**).

## ИНФОРМАЦИЯ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА

В консолидированном «Отчете о движении денежных средств» отдельно отражаются потоки денежных средств, классифицируемые по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, что позволяет пользователям оценить воздействие каждого из ее видов на величину общих потоков денежных средств и на финансовое состояние Группы.

Всего по Группе, в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности за 6 месяцев 2016 года произошел приток денег и их эквивалентов на **9,937,392** тысячи тенге, в т.ч.:

- по операционной деятельности приток денег на сумму 11,255,521 тысяча тенге;
- по инвестиционной деятельности отток денег на сумму 928,362 тысячи тенге;
- по финансовой деятельности отток денег на сумму 389,767 тысяч тенге.

Эффект влияния изменения обменного курса на денежные и средства и их эквиваленты за 6 месяцев 2016 года составил 6,029,487 тысяч тенге убытка.

## ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ПЕРИОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА

Собственный капитал Группы на отчетную дату составил **143,408,476** тысяч тенге, в т.ч.:

- капитал, причитающийся акционерам Группы 143,303,800 тысяч тенге;
- доля неконтролирующих акционеров 104,676 тысяч тенге.

Изменения произошли по следующим статьям:

- Акционерный капитал увеличился на 9,621,637 тысяч тенге за счет:
  - \* выпуска акций на сумму 9,600,170 тысяч тенге;
  - \* выкупа собственных акций на сумму 21,467 тысяч тенге;
- Дополнительный оплаченный капитал увеличился на 186,671 тысяча тенге за счет дополнительного выкупа у миноритарных акционеров простых акций дочерней компании ПАО «Плюс Банк»;
- Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшился на 178,834 тысячи тенге;
- Резерв по переводу в валюту представления данных увеличился на 1,266,220 тысяч тенге;
- Резерв по общим банковским и страховым рискам увеличился на 249,876 тысяч тенге за счет доформирования стабилизационного резерва;
- Нераспределенная прибыль Группы по сравнению с началом года увеличилась на **7,102,874** тысяч тенге. Информация об изменении нераспределенной прибыли отражена на странице 22 Пояснительной записки к финансовой отчетности;

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Таджияков Е.Б.

Багаутдинова Н.М.

ЭВН