

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

**Промежуточная сокращенная
консолидированная
финансовая информация (не аудировано)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г.**

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	3
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	4
Промежуточный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе (не аудировано)	5
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6-7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-54

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей консолидированное финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 30 июня 2016 г., результаты ее деятельности за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также движение денежных средств и изменения в капитале, за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

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

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

Руководство также несет ответственность за:

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

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г., была утверждена к выпуску Правлением 15 августа 2016 г.

От имени Правления

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 августа 2016 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

15 августа 2016 г.
г. Алматы, Казахстан



ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 30 июня 2016 г. и соответствующих промежуточных консолидированных отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и промежуточных консолидированных отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации. Руководство Группы несет ответственность за составление и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

Deloitte, LLP

15 августа 2016 г.

г. Алматы, Казахстан

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	Примечания	30 июня 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,520,372	1,404,680
Обязательные резервы	6	76,854	68,389
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	484,900	177,070
Средства в кредитных учреждениях	8	41,443	44,993
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	357,168	378,520
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10	42,165	-
Драгоценные металлы		2,969	2,436
Займы клиентам	11, 32	2,160,638	2,176,069
Инвестиционная недвижимость		27,417	24,658
Коммерческая недвижимость		10,626	9,632
Основные средства		92,832	82,462
Активы, удерживаемые для продажи		11,603	11,405
Деловая репутация		4,954	4,954
Нематериальные активы		8,387	8,659
Текущие налоговые активы	18	2,434	16,469
Отложенные налоговые активы	18	928	1,919
Страховые активы	12	31,044	23,857
Прочие активы	13	21,525	18,766
ИТОГО АКТИВЫ		4,898,259	4,454,938
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	14, 32	3,437,485	3,043,731
Средства кредитных учреждений	15	149,981	168,258
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	450	5,593
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	593,894	597,525
Резервы	17	956	982
Текущее налоговое обязательство	18	6,858	379
Отложенное налоговое обязательство	18	35,651	37,362
Страховые обязательства	12	62,767	50,983
Прочие обязательства	19	22,301	20,197
Итого обязательства		4,310,343	3,925,010
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	143,695	143,695
Эмиссионный доход		1,946	2,039
Выкупленные собственные акции		(103,142)	(103,175)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		545,417	487,369
Итого капитал		587,916	529,928
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4,898,259	4,454,938

От имени Правления

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 августа 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10, по 34 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

15 августа 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)
Процентные доходы	22,32	88,401	60,621	167,529	118,286
Процентные расходы	22,32	(41,722)	(21,807)	(83,683)	(42,797)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	22	46,679	38,814	83,846	75,489
Формирование резервов на обесценение	17	(6,194)	(3,287)	(10,698)	(1,625)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		40,485	35,527	73,148	73,864
Доходы по услугам и комиссии	23	14,885	13,446	28,341	25,516
Расходы по услугам и комиссиям		(3,281)	(2,594)	(6,484)	(4,765)
Чистые доходы по услугам и комиссиям		11,604	10,852	21,857	20,751
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	(7,573)	(831)	(4,579)	267
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		798	(97)	1,025	(1,301)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	25	8,316	4,012	7,873	3,776
Доходы от страховой деятельности	26	7,450	5,957	12,335	11,165
Прочие доходы		1,831	1,052	2,761	1,970
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		10,822	10,093	19,415	15,877
Операционные расходы	27	(16,623)	(15,577)	(34,181)	(31,585)
Резервы	17	150	51	40	2
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	26	(6,386)	(5,833)	(11,195)	(10,336)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(22,859)	(21,359)	(45,336)	(41,919)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		40,052	35,113	69,084	68,573
Расход по налогу на прибыль	18	(5,839)	(6,808)	(11,947)	(13,296)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		34,213	28,305	57,137	55,277
Относящаяся к:					
Привилегированным акционерам		-	455	-	912
Простым акционерам		34,213	27,850	57,137	54,365
		34,213	28,305	57,137	55,277
Базовая прибыль на акцию (в тенге)		3.10	2.36	5.20	4.83
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)		3.10	1.66	5.19	4.07

От имени Правления:

Умут Б. Шахметов
Председатель Правления

15 августа 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10 по 54 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.



АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)
Чистая прибыль	34,213	28,305	57,137	55,277
Прочий совокупный доход:				
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли и убытков:</i>				
(Убыток)/прибыль от переоценки основных средств (за вычетом налога – ноль тенге)	(26)	12	(209)	(18)
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли и убытков:</i>				
Прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога – ноль тенге)	8,304	4,071	322	2,322
Реклассифицировано в состав прибыли и убытков в результате обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога – ноль тенге)	(143)	762	318	801
Реклассифицировано в состав прибыли и убытков в результате выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога – ноль тенге)	(798)	97	(1,025)	1,301
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности (за вычетом налога – ноль тенге)	215	298	1,838	(467)
Прочий совокупный доход за период	7,552	5,240	1,244	3,939
Итого совокупный доход за период	41,765	33,545	58,381	59,216
Относящийся к:				
Простым акционерам	41,765	33,006	58,381	58,240
Привилегированным акционерам	-	539	-	976
Итого совокупный доход	41,765	33,545	58,381	59,216

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

15 августа 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел Ч. Чусов
Главный бухгалтер

15 августа 2016 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания к отчётам за 10 месяцев 2016 года являются неотъемлемой частью промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал			Эмиссион- ный доход	Выкупленные собственные акции		Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре- деленная прибыль*	Итого капитал
	Простые акции	Неконвер- тируемые привиле- гированные акции	Конверти- руемые привилегиро- ванные акции		Простые акции	Привиле- гированные акции					
31 декабря 2015 г.	83,571	46,891	13,233	2,039	(39,974)	(63,201)	4,695	(19,404)	16,416	485,662	529,928
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,137	57,137
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	1,838	(385)	(209)	-	1,244
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	1,838	(385)	(209)	57,137	58,381
Обмен привилегированных акций на простые акции	60,124	(46,891)	(13,233)	(96)	(63,201)	63,201	-	-	-	-	(96)
Выкуп собственных акций	-	-	-	-	(206)	-	-	-	-	-	(206)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	3	239	-	-	-	-	-	242
Дивиденды- привилегированные акций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(333)	(333)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(168)	168	-
30 июня 2016 г. (не аудировано)	<u>143,695</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,946</u>	<u>(103,142)</u>	<u>-</u>	<u>6,533</u>	<u>(19,789)</u>	<u>16,039</u>	<u>542,634</u>	<u>587,916</u>

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	Уставный капитал				Выкупленные собственные акции		Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции					
31 декабря 2014 г.	83,571	46,891	13,233	1,439	(39,973)	(39,021)	(845)	(9,292)	17,341	401,877	475,221
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,277	55,277
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(467)	4,424	(18)	-	3,939
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(467)	4,424	(18)	55,277	59,216
Покупка собственных акций	-	-	-	(187)	(5)	(22,982)	-	-	-	-	(23,174)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	823	6	-	-	-	-	-	829
Дивиденды - привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,543)	(2,543)
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34,258)	(34,258)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(382)	382	-
30 июня 2015 г. (не аудировано)	83,571	46,891	13,233	2,075	(39,972)	(62,003)	(1,312)	(4,868)	16,941	420,735	475,291

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

И. Б. Шапкметов
Председатель Правления
15 августа 2016 г.
Алматы, Казахстан

Д. Павел А. Чусов
Главный бухгалтер
15 августа 2016 г.
Алматы, Казахстан

Дополнительные примечания на страницах 10 по 54 являются неотъемлемой частью данных промежуточного сокращенного консолидированного финансовой информации

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты, полученные от эквивалентов денежных средств и средств в кредитных учреждениях	9,081	1,398
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,623	44
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	12,941	8,502
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	641	-
Проценты, полученные от займов клиентам	120,620	97,366
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(57,125)	(26,366)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(4,102)	(2,705)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(23,215)	(11,557)
Комиссии полученные	25,669	25,201
Комиссии уплаченные	(6,484)	(4,765)
Доходы от страховой деятельности полученные	6,834	14,634
Страховые премии, переданные перестраховщику	(3,027)	(1,546)
(Выплаты за)/ поступления от производных финансовых инструментов	(6,137)	445
Прочий доход полученный	2,761	1,004
Операционные расходы уплаченные	(25,570)	(29,398)
Понесенные страховые возмещения уплаченные	(7,911)	(7,803)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	52,599	64,454
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	(8,465)	6,935
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(306,249)	4,172
Средства в кредитных учреждениях	2,570	(18,800)
Драгоценные металлы	41	(68)
Займы клиентам	15,397	(94,164)
Активы, удерживаемые для продажи	(198)	19
Страховые активы	(5,455)	(8,421)
Прочие активы	(1,861)	(5,120)
Увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:		
Средства клиентов	392,348	(9,606)
Средства кредитных учреждений	(16,826)	11,665
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5,137)	(2,614)
Страховые обязательства	14,647	9,063
Прочие обязательства	6,569	(1,965)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	139,980	(44,450)
Возврат/(уплата) налога на прибыль	7,544	(13,446)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	147,524	(57,896)

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 Г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах тенге)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		46,526	95,834
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(27,672)	(10,174)
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(18,285)	(16,045)
Поступления от продажи основных средств		9,621	475
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		(43,601)	-
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		1,996	-
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(31,415)	70,090
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выплата компенсации в связи с обменом привилегированных акций на простые акции		(96)	-
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		242	829
Выкуп собственных акций		(206)	(23,174)
Выплата дивидендов – привилегированные акции		(333)	(2,543)
Выплата дивидендов – простые акции		-	(34,258)
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(21,887)	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		16,983	122,406
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности		(5,297)	63,260
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		4,880	4,359
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		115,692	79,813
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	5	1,404,680	540,537
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	1,520,372	620,350

От имени Правления:

Умут Б. Шаяметова
Председатель Правления

15 августа 2016 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Честов
Главный бухгалтер

15 августа 2016 г.
г. Алматы, Казахстан



Прилагаемые примечания на страницах 10 по 54 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

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

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

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ»), а также, Глобальные депозитарные расписки (далее – «ГДР») и Еврооблигации Банка включены в основной листинг Лондонской фондовой биржи.

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

Судебные иски

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

Операционная среда

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

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

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

На 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г., Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

30 июня 2016 г. (не аудировано)						
	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,086,451,772	73.6%	8,086,451,772	73.6%	-	-
АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»	716,281,746	6.5%	716,281,746	6.5%	-	-
ГДР	1,839,978,240	16.7%	1,839,978,240	16.7%	-	-
Прочие	350,768,431	3.2%	350,768,431	3.2%	-	-
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	<u>10,993,480,189</u>	<u>100%</u>	<u>10,993,480,189</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
31 декабря 2015 г.						
	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,024,149,068	73.4%	8,003,381,500	73.4%	20,767,568	99.8%
АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»	716,281,746	6.6%	716,281,746	6.5%	-	-
ГДР	1,840,058,240	16.8%	1,840,058,240	16.9%	-	-
Прочие	349,774,984	3.2%	349,729,065	3.2%	45,919	0.2%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	<u>10,930,264,038</u>	<u>100%</u>	<u>10,909,450,551</u>	<u>100%</u>	<u>20,813,487</u>	<u>100%</u>

На 30 июня 2016 г. Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 22 областных филиала, 122 районных филиала и 367 расчетно-кассовых центров (31 декабря 2015 г. – 22, 122 и 377, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Абая 109 В, г. Алматы, 050008, Республика Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2016 г. фактическая численность работников Группы составляла 11,385 работников с учетом ставок (31 декабря 2015 г. – 11,827).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г., была утверждена к выпуску Правлением 15 августа 2016 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

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

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

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

Консолидированные дочерние предприятия

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация включает следующие дочерние предприятия:

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

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г., какие-либо изменения в учетную политику не были внесены.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

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

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Наличность в кассе	109,933	118,891
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	122,633	116,478
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	125,808
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	67,733	-
Корреспондентские счета в НБРК	1,113,258	1,019,059
Краткосрочные вклады в НБРК	65,025	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (займы по соглашениям обратного РЕПО)	22,146	11,518
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	15,817	12,206
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	3,827	720
	1,520,372	1,404,680

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

	30 июня 2016 г. (не аудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	-	-	0.3%-0.9%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.4%-0.8%	-	-
Краткосрочные вклады в НБРК	14.0%	-	-	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	10.0%-15.0%	-	10.0%-150.0%	0.3%-2.5%
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	3.5%-7.0%	-	3.0%-4.0%

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО, включенных в состав краткосрочных вкладов в казахстанских банках, по состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г., представлена следующим образом:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	21,002	23,460	8,320	10,012
Ноты НБРК	1,000	1,053	-	-
	22,002	24,513	8,320	10,012

По состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г., сроки погашения кредитов по соглашениям обратного РЕПО были не более одного месяца.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Деньги и средства банков, отнесенные к обязательным резервам	76,854	68,389

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые Национальными Банками Республики Казахстан, Кыргызской Республики и Грузии, и Центральным банком Российской Федерации. По состоянию на 30 июня 2016 г. обязательные резервы дочерних предприятий Банка - АО «Алтын банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», ОАО «НБК Банк» и АО «Халык Банк Грузия» составляют 12,604 миллиона тенге (31 декабря 2015 – 9,340 миллиона тенге).

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

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

	30 июня 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Ноты НБРК	325,977	-
Производные финансовые инструменты	155,868	175,313
Казначейские векселя Польши	1,566	-
Корпоративные облигации	848	909
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	211	199
Облигации казахстанских банков	199	293
Облигации иностранных организаций	102	124
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	79	106
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	50	78
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	-	48
	<u>484,900</u>	<u>177,070</u>

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

	30 июня 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	450	5,593

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

	30 июня 2016 г. (не аудировано) Процентная ставка, %	31 декабря 2015 г. Процентная ставка, %
Ноты НБРК	14.4%	-
Казначейские векселя Польши	2.1%	-
Корпоративные облигации	6.5%	6.6%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.9%	5.3%
Облигации казахстанских банков	9.5%	10.5%
Облигации иностранных организаций	7.0%	6.3%

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)			31 декабря 2015 г.		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Договора по иностранной валюте:						
Свопы	400,712	155,614	381	454,075	175,308	1,043
Форварды	14,699	233	63	14,546	-	4,285
Споты	11,299	21	6	28,627	5	265
		<u>155,868</u>	<u>450</u>		<u>175,313</u>	<u>5,593</u>

По состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г., Группа использовала котировки финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из наблюдаемых источников информации для расчета их справедливой стоимости, за исключением производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Срочные вклады	25,634	25,584
Займы кредитным учреждениям	10,730	14,307
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	5,079	5,109
	<u>41,443</u>	<u>45,000</u>
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 17)	-	(7)
	<u>41,443</u>	<u>44,993</u>

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

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

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

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

	30 июня 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Корпоративные облигации	134,601	141,428
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	86,067	165,040
Ноты НБРК	69,733	-
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	38,002	35,976
Облигации казахстанских банков	12,426	17,606
Облигации иностранных организаций	10,889	9,336
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	3,065	3,024
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	1,597	2,140
Казначейские векселя Российской Федерации	788	653
Казначейские векселя Грузии	-	2,755
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	-	354
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	208
	<u>357,168</u>	<u>378,520</u>

По состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г., в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, были, в том числе, включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 176 миллионов тенге и 51,763 миллиона тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 15).

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

	30 июня 2016 г. (не аудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Корпоративные облигации	5.8%	2016-2029	6.9%	2016-2029
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	5.8%	2016-2031	5.6%	2016-2045
Ноты НБРК	15.0%	2016	-	-
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4.5%	2022-2026	4.5%	2022-2026
Облигации казахстанских банков	11.1%	2016-2049	12.1%	2016-2049
Облигации иностранных организаций	4.6%	2016-2022	5.0%	2016-2022
Казначейские векселя Российской Федерации	8.1%	2021	9.8%	2021
Казначейские векселя Грузии	-	-	10.1%	2016-2024
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	-	-	10.5%	2016
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	-	12.4%	2016

10. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	37,702	-
Ноты Национального банка Грузии	2,578	-
Ценные бумаги иностранных организаций	804	-
Казначейские облигации Кыргызской Республики	543	-
Облигации казахстанских банков	386	-
Корпоративные облигации	152	-
	<u>42,165</u>	<u>-</u>

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

	30 июня 2016 г. (не аудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4.9%	2024-2045	-	-
Ноты Национального банка Грузии	10.7%	2016-2024	-	-
Ценные бумаги иностранных организаций	8.2%	2016-2020	-	-
Казначейские облигации Кыргызской Республики	11.2%	2016-2017	-	-
Облигации казахстанских банков	11.0%	2016-2022	-	-
Корпоративные облигации	7.5%	2017-2029	-	-

Группа не классифицировала финансовые активы как инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в последующие два финансовых периода после продажи значительной части инвестиций, удерживаемых до погашения в 2013 г. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва на обесценение. По состоянию на 30 июня 2016 г., Группа была намерена и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Однако, в последующем Группа приняла решение реклассифицировать инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (см. Примечание 33).

11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Займы, предоставленные клиентам	2,458,552	2,477,685
Овердрафты	<u>2,603</u>	<u>3,498</u>
	2,461,155	2,481,183
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 17)	<u>(300,517)</u>	<u>(305,114)</u>
Займы, предоставленные клиентам	<u><u>2,160,638</u></u>	<u><u>2,176,069</u></u>

Средняя процентная ставка по займам клиентов рассчитывается как процентный доход по кредитному портфелю, деленный на среднемесячный баланс займов, предоставленных клиентам. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 12.9% (за год, закончившийся 31 декабря 2015 г. – 12.5%).

На 30 июня 2016 г., Группа имела концентрацию займов по десяти крупнейшим клиентам в размере 515,310 миллионов тенге, что составляло 21% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2015 г. – 524,728 миллионов тенге, 21%) и 88% от капитала Группы (31 декабря 2015 г. – 99%).

На 30 июня 2016 г. по данным займам был создан резерв на обесценение в размере 60,809 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 60,784 миллионов тенге).

На 30 июня 2016 г и 31 декабря 2015 г займы были предоставлены клиентам, оперирующим в следующих секторах экономики:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)	Доля	31 декабря 2015 г.	Доля
Розничные займы:				
- потребительские займы	417,750	17%	407,905	16%
- ипотечные займы	193,965	8%	197,165	8%
	611,715		605,070	
Услуги	393,981	16%	394,027	16%
Оптовая торговля	347,746	14%	442,797	18%
Строительство	191,815	8%	168,393	7%
Розничная торговля	147,080	6%	150,353	6%
Недвижимость	144,153	6%	157,413	6%
Сельское хозяйство	115,232	5%	118,948	5%
Горнодобывающая отрасль	74,299	3%	54,936	2%
Транспортные средства	70,849	3%	59,415	2%
Связь	60,431	3%	60,483	2%
Энергетика	57,953	2%	28,628	1%
Финансовый сектор	52,421	2%	39,394	2%
Нефть и газ	34,826	1%	36,777	2%
Гостиничный бизнес	33,115	1%	32,581	1%
Пищевая промышленность	31,562	1%	31,897	1%
Металлургия	23,717	1%	25,610	1%
Химическая промышленность	21,366	1%	14,678	1%
Машиностроение	15,654	1%	15,499	1%
Легкая промышленность	7,459	0%	7,004	0%
Прочее	25,781	1%	37,280	2%
	<u>2,461,155</u>	<u>100%</u>	<u>2,481,183</u>	<u>100%</u>

На 30 июня 2016 г. сумма начисленных процентов по займам составляла 141,911 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 138,495 миллионов тенге).

По состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 205,820 миллионов и 188,582 миллиона тенге, соответственно, при этом в ином случае, данные займы являлись бы просроченными или обесцененными.

12. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Незаработанные премии по перестрахованию	15,886	12,859
Страховые возмещения по перестрахованию	1,987	1,556
	17,873	14,415
Премии к получению	13,171	9,442
Страховые активы	31,044	23,857

Страховые обязательства включают следующее:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Резервы на урегулирование убытков	28,511	24,797
Резерв незаработанных премий, брутто	24,543	19,043
	53,054	43,840
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	9,713	7,143
Страховые обязательства	62,767	50,983

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Дебиторы по банковской деятельности	9,189	8,171
Начисленные комиссионные доходы	3,478	806
Дебиторы по небанковской деятельности	1,439	1,802
Прочие	30	15
	14,136	10,794
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 17)	(4,608)	(4,568)
	9,528	6,226
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплаты за основные средства	5,211	7,601
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	1,550	753
Товарно-материальные запасы	1,453	1,039
Инвестиции в ассоциированные компании	267	65
Прочее	3,516	3,082
	11,997	12,540
	21,525	18,766

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Физические лица	1,300,770	1,276,609
Юридические лица	1,052,678	868,833
	<u>2,323,448</u>	<u>2,145,442</u>
Текущие счета:		
Юридические лица	851,374	701,468
Физические лица	232,663	196,821
	<u>1,084,037</u>	<u>898,289</u>
	<u>3,437,485</u>	<u>3,043,731</u>

На 30 июня 2016 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 34% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2015 г. – 28%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

По состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г. срочные вклады юридических лиц включали в себя банковский вклад АО «Фонд проблемных кредитов» на сумму 28,600 миллионов тенге. Вклад был размещен на 20 лет до 2025 г. со ставкой вознаграждения 2.99% годовых. В соответствии с условиями депозитного соглашения, Группа обязуется использовать размещенные средства для рефинансирования ипотечных и жилищных ипотечных займов по ставке 3.0% годовых в рамках реализации государственной Программы рефинансирования ипотечных жилищных/ипотечных займов.

Руководство Группы считает, что отсутствие каких-либо других подобных финансовых инструментов, а также в связи с особым характером данный вклад АО «Фонд проблемных кредитов» представляет отдельный сегмент на рынке розничного бизнеса Группы. В результате, вклад АО «Фонд проблемных кредитов» был получен в рамках стандартной сделки и как таковой был отражен по справедливой стоимости на дату признания.

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

Анализ средств клиентов в разрезе секторов экономики представлен следующим образом:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)	Доля	31 декабря 2015 г.	Доля
Физические лица и предприниматели	1,533,433	45%	1,473,430	48%
Нефть и газ	823,904	24%	604,738	20%
Финансовый сектор	233,779	7%	112,462	4%
Транспорт	164,235	4%	131,926	4%
Оптовая торговля	101,861	3%	151,395	5%
Прочие потребительские услуги	99,939	3%	142,768	5%
Металлургия	61,976	2%	48,406	1%
Здравоохранение и социальные услуги	58,501	2%	65,434	2%
Строительство	55,722	2%	82,841	3%
Связь	54,296	1%	15,714	1%
Правительство	28,791	1%	20,309	1%
Энергетика	24,840	1%	45,280	1%
Образование	24,263	1%	23,547	1%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	12,872	0%	8,368	0%
Прочее	159,073	4%	117,113	4%
	<u>3,437,485</u>	<u>100%</u>	<u>3,043,731</u>	<u>100%</u>

15. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	40,745	41,866
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	35,446	32,882
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	22,384	19,365
Корреспондентские счета	19,175	8,420
Займы и вклады казахстанских банков	12,494	53,945
Депозиты «овернайт»	10,203	3,005
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	6,436	6,976
Займы от прочих финансовых учреждений	2,239	1,791
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	859	8
	<u>149,981</u>	<u>168,258</u>

По состоянию на 30 июня 2016 г. займы от АО «Национальный Управляющий Холдинг КазАгро» («КазАгро») включали в себя долгосрочные займы в размере 40,691 миллиона тенге (31 декабря 2015 г. – 41,810 миллиона тенге) по ставке 3.0% годовых со сроком погашения в 2022 г. Займы должны быть использованы на цели реструктуризации/рефинансирования кредитных/лизинговых обязательств заемщиков Банка сельскохозяйственного сектора, возникших до 1 января 2014 г. на пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, строительно-монтажные работы, а также для лизинга сельскохозяйственной техники и технологического оборудования. Реструктуризация/рефинансирование кредитных/лизинговых обязательств предоставляется по ставке 6.0% - 7.0% годовых со сроком погашения не позднее 31 декабря 2022 г.

По состоянию на 30 июня 2016 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочные займы в размере 35,270 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 32,721 миллионов тенге) по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2034 г. с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой («Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства («МСБ») определенных отраслей. Согласно договора займа между ДАМУ и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет.

По состоянию на 30 июня 2016 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы в размере 16,000 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 16,000 миллионов тенге) по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2034-2035 гг., займы должны быть использованы для последующего кредитования субъектов крупного предпринимательства («КБ»), оперирующих в обрабатывающей промышленности; а также долгосрочные займы в размере 6,300 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 3,300 миллионов тенге) по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2035 г. для финансирования покупки автомашин розничными клиентами Группы («РБ»). Согласно договора займа между БРК и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам корпоративного предпринимательства, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет, а также заемщикам розничного бизнеса по ставке 4% со сроком погашения не более 5 лет.

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

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3.0%	2019-2022	3.0%	2019-2022
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	2.0%	2016-2035	2.0%	2016-2035
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	1.0%-2.0%	2016-2035	1.0%-2.0%	2016-2035
Займы и вклады казахстанских банков	0.5%-12.0%	2016	3.2%-11.4%	2016
Депозиты «овернайт»	13.0%	2016	60.0%	2016
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	2.3%-6.5%	2016-2023	1.1%-6.5%	2016-2023
Займы от прочих финансовых учреждений	5.4%-10.0%	2016-2023	4.8%-6.2%	2016
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	10.0%	2016	0.7%-7.0%	2016-2017

Справедливая стоимость активов, переданных под залог, и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков по состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г. представлены следующим образом:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	176	164	51,763	45,242

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г., представлена ниже.

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

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

	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)
30 июня 2016 г. (не аудировано):	
Балансовая стоимость переданных активов	176
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	164
31 декабря 2015 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	51,763
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	45,242

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

Руководство Группы считает, что по состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г., Группа соответствовала условиям соглашений Группы с доверительными собственниками и держателями облигаций.

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	4,985	4,989
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на обратную инфляцию	-	4,051
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	<u>4,985</u>	<u>9,040</u>
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	363,801	363,829
Облигации, выраженные в тенге	225,108	224,656
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	<u>588,909</u>	<u>588,485</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u><u>593,894</u></u>	<u><u>597,525</u></u>

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

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

По состоянию на 30 июня 2016 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 11,979 миллионов тенге (31 декабря 2015 г. – 11,990 миллионов тенге).

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

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы закладывать свои активы. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г., Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в соглашениях Группы с доверительными управляющими и держателями облигаций.

17. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Займы клиентам	Средства в кредитных учреждениях	Инвести- ционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Прочие активы	Итого
	(Прим. 11)	(Прим. 8)		(Прим. 13)	
31 марта 2016 г. (не аудировано)	(308,364)	-	(5,745)	(4,515)	(318,624)
Формирование дополнительных резервов	(35,007)	-	(133)	(1,509)	(36,649)
Восстановление резервов	28,882	-	276	1,297	30,455
Списания	12,495	-	630	31	13,156
Разница от переоценки иностранной валюты	1,477	-	5	88	1,570
30 июня 2016 г. (не аудировано)	<u>(300,517)</u>	<u>-</u>	<u>(4,967)</u>	<u>(4,608)</u>	<u>(310,092)</u>
31 марта 2015 г. (не аудировано)	(280,452)	-	(1,902)	(4,323)	(286,677)
Формирование дополнительных резервов	(27,380)	(5)	(1,779)	(2,089)	(31,253)
Восстановление резервов	26,172	-	25	1,769	27,966
Списания	888	-	531	-	1,419
Разница от переоценки иностранной валюты	(266)	-	39	14	(213)
30 июня 2015 г. (не аудировано)	<u>(281,038)</u>	<u>(5)</u>	<u>(3,086)</u>	<u>(4,629)</u>	<u>(288,758)</u>
31 декабря 2015 г.	(305,114)	(7)	(5,516)	(4,568)	(315,205)
Формирование дополнительных резервов	(64,707)	-	(655)	(3,044)	(68,406)
Восстановление резервов	54,485	7	337	2,879	57,708
Списания	14,585	-	866	48	15,499
Разница от переоценки иностранной валюты	234	-	1	77	312
30 июня 2016 г. (не аудировано)	<u>(300,517)</u>	<u>-</u>	<u>(4,967)</u>	<u>(4,608)</u>	<u>(310,092)</u>
31 декабря 2014 г.	(286,018)	-	(1,867)	(4,297)	(292,182)
Формирование дополнительных резервов	(60,012)	(5)	(1,818)	(3,940)	(65,775)
Восстановление резервов	60,466	-	25	3,659	64,150
Списания	7,030	-	535	-	7,565
Разница от переоценки иностранной валюты	(2,504)	-	39	(51)	(2,516)
30 июня 2015 г. (не аудировано)	<u>(281,038)</u>	<u>(5)</u>	<u>(3,086)</u>	<u>(4,629)</u>	<u>(288,758)</u>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 гг. Группа списала займы в сумме 14,585 миллионов и 7,030 миллиона тенге, соответственно, без прекращения права требования по займу, при этом в налоговых целях данное списание не является объектом налогообложения.

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)
На начало периода	(1,132)	(419)	(982)	(407)
Создание резервов	(41)	(178)	(265)	(271)
Восстановление резервов	191	229	305	273
Разница от переоценки иностранной валюты	26	(19)	(14)	18
На конец периода	<u>(956)</u>	<u>(387)</u>	<u>(956)</u>	<u>(387)</u>

18. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

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

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)
Расходы по текущему налогу	5,859	6,669	12,667	13,645
(Экономия)/расходы по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	<u>(20)</u>	<u>139</u>	<u>(720)</u>	<u>(349)</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>5,839</u>	<u>6,808</u>	<u>11,947</u>	<u>13,296</u>

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды	3,531	3,531
Начисленные премии	1,143	1,936
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	571	1,305
Начисленные отпускные расходы	365	349
Прочее	359	113
	<hr/>	<hr/>
Отложенный налоговый актив	5,969	7,234
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(28,474)	(31,260)
Основные средства, начисленная амортизация	(7,532)	(5,054)
Резерв на обесценение по займам клиентам	(4,367)	(3,966)
Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе	(304)	(348)
Прочее	(15)	(2,049)
	<hr/>	<hr/>
Отложенное налоговое обязательство	(40,692)	(42,677)
Чистое отложенное налоговое обязательство	<hr/> <u>(34,723)</u>	<hr/> <u>(35,443)</u>

Текущие налоговые активы/(обязательства):

	30 июня 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Текущий налоговый актив	2,434	16,469
Текущее налоговое обязательство	(6,858)	(379)
	<hr/>	<hr/>
Чистое текущее налоговое (обязательство)/актив	<hr/> <u>(4,424)</u>	<hr/> <u>16,090</u>

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

	30 июня 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Отложенный налоговый актив	928	1,919
Отложенное налоговое обязательство	(35,651)	(37,362)
	<hr/>	<hr/>
Чистое отложенное налоговое обязательство	<hr/> <u>(34,723)</u>	<hr/> <u>(35,443)</u>

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

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты с сотрудниками	8,383	10,790
Общие и административные расходы к оплате	1,440	779
Кредиторы по небанковской деятельности	1,360	299
Кредиторы по банковской деятельности	1,310	488
Прочее	1,140	375
	<u>13,633</u>	<u>12,731</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Кредиторы по коммерческой недвижимости	4,050	4,050
Авансы полученные	2,584	1,233
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	2,034	2,183
	<u>8,668</u>	<u>7,466</u>
	<u><u>22,301</u></u>	<u><u>20,197</u></u>

20. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 30 июня 2016 и 2015 гг. было представлено следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
30 июня 2016 г. (не аудировано)					
Простые акции	25,000,000,000	(12,311,142,941)	12,688,857,059	(1,695,376,870)	10,993,480,189
30 июня 2015 г. (не аудировано)					
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(218,073,926)	10,910,444,525
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(289,415,467)	20,443,963
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(71,297,168)	8,928,054

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

	Количество акций			Номинал/цена размещения		
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции
31 декабря 2015 г.	10,909,450,551	20,443,932	369,555	43,597	(5,154)	2,077
Покупка						
собственных акций	(5,780,591)	-	-	(206)	-	-
Продажа						
собственных акций	5,256,437	-	-	239	-	-
Обмен						
привилегированных						
акций на простые	84,553,792	(20,443,932)	(369,555)	(3,077)	5,154	(2,077)
30 июня 2016 г.						
(не аудировано)	<u>10,993,480,189</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40,553</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
31 декабря 2014 г.	10,909,898,713	109,300,945	79,861,400	43,598	7,870	13,233
Покупка						
собственных акций	(5,269,780)	(93,050,813)	(71,182,077)	(5)	(13,024)	(9,958)
Продажа						
собственных акций	5,815,592	4,193,831	248,731	6	-	-
30 июня 2015 г.						
(не аудировано)	<u>10,910,444,525</u>	<u>20,443,963</u>	<u>8,928,054</u>	<u>43,599</u>	<u>(5,154)</u>	<u>3,275</u>

22 апреля 2016 г. общее собрание акционеров АО «Народный Банк Казахстана» («Банк») приняло решение провести обмен привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции, на простые акции Группы. Обмен проведен на условиях, в порядке и срок, установленные на вышеуказанном общем собрании акционеров, а также на основании Устава Банка и изменений в Проспект выпуска акций Банка, зарегистрированных Национальным Банком Республики Казахстан от 16 мая 2016 г. Цель обмена - оптимизация структуры капитала Группы в рамках действующего законодательства Республики Казахстан.

Простые акции

По состоянию на 30 июня 2016 г. Группа выкупила собственные простые акции в количестве 1,695,376,870 штук на 103,142 миллиона тенге (30 июня 2015 г. – 218,073,926 штук на 39,972 миллиона тенге).

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

Эмиссионный доход

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

21. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
Выданные гарантии	187,000	186,306
Обязательства по выдаче займов	38,030	35,178
Коммерческие аккредитивы	<u>16,520</u>	<u>17,064</u>
Итого условные финансовые обязательства	<u>241,550</u>	<u>238,548</u>
За вычетом денежного обеспечения по аккредитивам	(13,200)	(18,675)
За вычетом резервов (Примечание 17)	<u>(956)</u>	<u>(982)</u>
Итого условные финансовые обязательства, нетто	<u><u>227,394</u></u>	<u><u>218,891</u></u>

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные банком по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 30 июня 2016 г. на десять самых крупных гарантий приходилось 73% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2015 г. – 74%), и они составляли 23% капитала Группы (31 декабря 2015 г. – 26%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Банком по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 30 июня 2016 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 92% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2015 г. – 93%), и они составляли 3% от капитала Группы (31 декабря 2015 г. – 3%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием. Исключение составляют случаи, когда установлено отсутствие необходимости в залоговом обеспечении в результате оценки кредитного риска заемщика или анализа других депозитов, удерживаемых Группой. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г., обязательства Группы по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли 1,353 миллиона и 7,861 миллионов тенге, соответственно.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г., у Группы не было существенных обязательств по договорам операционной аренды.

22. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)
Процентные доходы состоят:				
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:				
- проценты по не обесцененным активам, оцениваемым на индивидуальной основе	37,266	25,794	74,503	49,499
- проценты по активам, оцениваемым на коллективной основе	29,389	23,795	57,934	46,578
- проценты по обесцененным активам, оцениваемым на индивидуальной основе	7,211	6,139	14,120	11,997
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6,271	4,874	12,118	10,148
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	637	-	1,201	-
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,627	19	7,653	64
Итого процентные доходы	88,401	60,621	167,529	118,286
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:				
Проценты по займам клиентам	69,170	54,691	138,437	106,427
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	4,696	1,037	8,120	1,647
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемым до погашения	637	-	1,201	-
Итого проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	74,503	55,728	147,758	108,074
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	7,627	19	7,653	64
Итого проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,627	19	7,653	64
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6,271	4,874	12,118	10,148
Итого процентные доходы	88,401	60,621	167,529	118,286
Процентные расходы состоят:				
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости				
Итого процентные расходы	(41,722)	(21,807)	(83,683)	(42,797)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости:				
Проценты по средствам клиентов	(29,167)	(12,952)	(56,379)	(25,924)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(11,331)	(7,813)	(23,121)	(14,270)
Проценты по средствам в кредитных учреждениях	(1,224)	(1,042)	(4,183)	(2,603)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(41,722)	(21,807)	(83,683)	(42,797)
Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение	46,679	38,814	83,846	75,489

В течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г., Банк отметил временную разницу в признании процентного дохода при частичных досрочных погашениях займов клиентам. В результате, процентный доход по займам клиентам в размере 5,867 миллионов тенге не был признан в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках в ранее выпущенной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации за три

месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. Процентные доходы и результаты за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. представлены в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации с учетом признания 5,867 миллионов тенге в составе процентных доходов по займам клиентам за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г.

23. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)
Банковские переводы - расчетные операции	3,900	3,531	7,270	6,720
Обслуживание пластиковых карточек	2,788	2,330	5,362	4,525
Кассовые операции	2,526	2,265	4,716	4,224
Банковские переводы - проекты по заработной плате	1,849	1,824	3,535	3,439
Обслуживание выплат пенсий клиентам	1,734	1,462	3,415	2,885
Выданные гарантии и аккредитивы	993	776	1,999	1,539
Обслуживание счетов клиентов	548	392	988	768
Прочее	547	866	1,056	1,416
	<u>14,885</u>	<u>13,446</u>	<u>28,341</u>	<u>25,516</u>

24. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:				
Чистый нереализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям и операциям с производными инструментами	(2,620)	(747)	1,428	(129)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	92	6	130	(49)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными инструментами	<u>(5,045)</u>	<u>(90)</u>	<u>(6,137)</u>	<u>445</u>
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	<u><u>(7,573)</u></u>	<u><u>(831)</u></u>	<u><u>(4,579)</u></u>	<u><u>267</u></u>

25. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	1,985	4,009	6,041	8,021
Курсовые разницы, нетто	<u>6,331</u>	<u>3</u>	<u>1,832</u>	<u>(4,245)</u>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u><u>8,316</u></u>	<u><u>4,012</u></u>	<u><u>7,873</u></u>	<u><u>3,776</u></u>

26. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы/расходы от страховой деятельности включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)
Страховые премии, брутто	14,355	14,690	29,512	27,699
Страховые премии, переданные на перестрахование	(6,190)	(6,599)	(14,557)	(11,309)
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	<u>(715)</u>	<u>(2,134)</u>	<u>(2,620)</u>	<u>(5,225)</u>
	<u>7,450</u>	<u>5,957</u>	<u>12,335</u>	<u>11,165</u>
Страховые выплаты	(2,395)	(2,439)	(5,372)	(4,663)
Расходы по формированию резервов	(2,045)	(1,567)	(3,104)	(2,357)
Комиссионное вознаграждение агентам	<u>(1,946)</u>	<u>(1,827)</u>	<u>(2,719)</u>	<u>(3,316)</u>
	<u>(6,386)</u>	<u>(5,833)</u>	<u>(11,195)</u>	<u>(10,336)</u>
Итого доход от страховой деятельности	<u><u>1,064</u></u>	<u><u>124</u></u>	<u><u>1,140</u></u>	<u><u>829</u></u>

27. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)
Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам	9,468	9,362	19,904	18,671
Износ и амортизация	1,457	1,511	3,116	3,115
Налоги, за исключением налога на прибыль	841	838	1,751	1,716
Аренда	697	502	1,387	1,076
Ремонт и обслуживание	525	448	944	765
Информационные услуги	493	317	946	619
Охрана	481	499	985	927
Связь	405	405	796	796
Коммунальные услуги	327	443	837	748
Расходы по реализации основных средств и нематериальных активов	210	54	210	299
Канцелярские и офисные принадлежности	204	192	395	367
Реклама	148	247	333	402
Благотворительность	141	89	169	129
Командировочные расходы	137	198	264	332
Транспорт	129	119	252	233
Профессиональные услуги	125	37	227	176
Вознаграждение страховому агенту	115	117	278	292
Представительские расходы	14	17	27	32
Социальные мероприятия	1	4	5	12
Прочее	705	178	1,355	878
	<u>16,623</u>	<u>15,577</u>	<u>34,181</u>	<u>31,585</u>

28. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

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

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

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию				
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам Материнской компании	34,213	28,305	57,137	55,277
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	<u>(333)</u>	<u>(2,543)</u>	<u>(333)</u>	<u>(2,543)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	<u>33,880</u>	<u>25,762</u>	<u>56,804</u>	<u>52,734</u>
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	<u>10,916,890,861</u>	<u>10,910,163,317</u>	<u>10,919,261,034</u>	<u>10,910,001,372</u>
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	<u>3.10</u>	<u>2.36</u>	<u>5.20</u>	<u>4.83</u>
Разводненная прибыль на акцию				
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	33,880	25,762	56,804	52,734
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	9	1,078	9	1,078
За вычетом суммы выплачиваемой акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации*	<u>(96)</u>	<u>(8,586)</u>	<u>(96)</u>	<u>(9,136)</u>
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>33,793</u>	<u>18,254</u>	<u>56,717</u>	<u>44,676</u>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,916,890,861	10,910,163,317	10,919,261,034	10,910,001,372
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций*	<u>-</u>	<u>72,458,831</u>	<u>324,637</u>	<u>77,104,799</u>
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>10,916,890,861</u>	<u>10,982,622,148</u>	<u>10,919,585,671</u>	<u>10,987,106,171</u>
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	<u>3.10</u>	<u>1.66</u>	<u>5.19</u>	<u>4.07</u>

* Группа произвела обмен привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции на простые акции (см. Примечание 20).

В соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г. представлена следующим образом:

Вид акций	Количество акций в обращении	30 июня 2016 г. (не аудировано)	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	10,993,480,189	579,529	52.72
		<u>579,529</u>	
Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2015 г.	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	10,909,450,551	523,109	47.95
Неконвертируемые привилегированные	20,443,932	(3,975)	(194.43)
Конвертируемые привилегированные	369,555	2,135	5,777.22
		<u>521,269</u>	

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

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

29. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

	30 июня 2016 г. (не аудировано)					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,520,230	142	-	-	-	1,520,372
Обязательные резервы	47,782	3,005	21,739	3,865	463	76,854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	329,915	-	79,550	75,435	-	484,900
Средства в кредитных учреждениях	7,478	1,855	18,216	5,687	8,207	41,443
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	33,834	40,410	30,088	149,607	103,229	357,168
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	716	498	1,426	1,590	37,935	42,165
Займы клиентам	156,432	202,242	1,420,070	281,168	100,726	2,160,638
Прочие финансовые активы	7,649	448	1,421	-	10	9,528
	<u>2,104,036</u>	<u>248,600</u>	<u>1,572,510</u>	<u>517,352</u>	<u>250,570</u>	<u>4,693,068</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,925,783	264,300	1,097,422	81,853	68,127	3,437,485
Средства кредитных учреждений	38,705	4,834	49	8,623	97,770	149,981
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	450	-	-	-	-	450
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,963	3,812	200,645	164,011	220,463	593,894
Прочие финансовые обязательства	11,309	185	2,016	106	17	13,633
	<u>1,981,210</u>	<u>273,131</u>	<u>1,300,132</u>	<u>254,593</u>	<u>386,377</u>	<u>4,195,443</u>
Нетто позиция	<u>122,826</u>	<u>(24,531)</u>	<u>272,378</u>	<u>262,759</u>	<u>(135,807)</u>	
Разница с нарастающим итогом	<u>122,826</u>	<u>98,295</u>	<u>370,673</u>	<u>633,432</u>	<u>497,625</u>	

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

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

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

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

Валютный риск

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

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

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

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

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

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,273,105	26,775	9,043	15,824	1,324,747	195,625	1,520,372
Обязательные резервы	52,369	872	263	1,463	54,967	21,887	76,854
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,284	-	-	93	2,377	482,523	484,900
Средства в кредитных учреждениях	11,834	-	-	2	11,836	29,607	41,443
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	150,014	1,805	1,070	241	153,130	204,038	357,168
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	38,073	-	804	3,121	41,998	167	42,165
Займы клиентам	721,339	4,539	23,217	13,422	762,517	1,398,121	2,160,638
Прочие финансовые активы	927	231	79	459	1,696	7,832	9,528
	<u>2,249,945</u>	<u>34,222</u>	<u>34,476</u>	<u>34,625</u>	<u>2,353,268</u>	<u>2,339,800</u>	<u>4,693,068</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства клиентов	2,213,407	40,118	4,724	12,613	2,270,862	1,166,623	3,437,485
Средства кредитных учреждений	32,150	270	86	1,756	34,262	115,719	149,981
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2	-	-	2	448	450
Выпущенные долговые ценные бумаги	363,769	-	-	-	363,769	230,125	593,894
Прочие финансовые обязательства	1,399	179	758	304	2,640	10,993	13,633
	<u>2,610,725</u>	<u>40,569</u>	<u>5,568</u>	<u>14,673</u>	<u>2,671,535</u>	<u>1,523,908</u>	<u>4,195,443</u>
Нетто позиция по балансу	<u>(360,780)</u>	<u>(6,347)</u>	<u>28,908</u>	<u>19,952</u>	<u>(318,267)</u>	<u>815,892</u>	<u>497,625</u>
Нетто позиция вне баланса	<u>390,177</u>	<u>6,394</u>	<u>(14,812)</u>	<u>(17,163)</u>	<u>364,596</u>	<u>(206,537)</u>	
Нетто позиция	<u>29,397</u>	<u>47</u>	<u>14,096</u>	<u>2,789</u>	<u>46,329</u>	<u>609,355</u>	

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

30. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управление Группой и ее отчетность основываются на трех основных операционных сегментах – корпоративные банковские услуги, услуги клиентам малого и среднего бизнеса и розничные банковские услуги. Эти сегменты представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под отдельным управлением.

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

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

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

Прочие представляет услуги на рынках капитала.

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

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 гг., не существовало операций между операционными сегментами.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 30 июня 2016 и 2015 гг., и за шесть месяцев, закончившихся на эти даты, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Прочие	Нераспреде- ленные	Итого
По состоянию на 30 июня 2016 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату						
Внешние доходы	65,453	94,568	19,940	24,199	15,744	219,904
Итого доходы	65,453	94,568	19,940	24,199	15,744	219,904
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	52,299	78,721	15,481	21,028	-	167,529
- Доходы по услугам и комиссии	21,016	2,971	3,135	979	240	28,341
- Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(7,862)	12,866	1,306	1,151	412	7,873
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	1,025	-	1,025
- Резервы	-	10	18	16	(4)	40
- Доход от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	15,096	15,096
Итого доходы	65,453	94,568	19,940	24,199	15,744	219,904
- Процентные расходы	(31,028)	(46,180)	(2,231)	(4,244)	-	(83,683)
- Формирование резервов на обесценение	(2,717)	(5,215)	(2,333)	(141)	(292)	(10,698)
- Расходы по услугам и комиссии	(5,932)	(220)	(102)	(104)	(126)	(6,484)
- Чистый(убыток)/прибыль от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(12,802)	7,382	(836)	1,067	610	(4,579)
- Операционные расходы	(19,488)	(2,083)	(3,391)	(2,817)	(6,402)	(34,181)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(11,195)	(11,195)
Результат сегмента	(6,514)	48,252	11,047	17,960	(1,661)	69,084
Прибыль до налогообложения						69,084
Расход по налогу на прибыль					(11,947)	(11,947)
Чистая прибыль						57,137
Итого сегментные активы	545,808	3,036,569	263,643	730,556	321,683	4,898,259
Итого сегментные обязательства	1,528,220	2,422,066	223,328	-	136,729	4,310,343
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты						(18,285)
Износ и амортизация						(3,116)

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Прочие	Нераспределен ные суммы	Итого
На 30 июня 2015 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)						
Внешние доходы	63,932	55,664	16,328	11,784	13,274	160,982
Итого доходы	63,932	55,664	16,328	11,784	13,274	160,982
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	43,403	51,710	12,962	10,211	-	118,286
- Доходы по услугам и комиссии	18,833	2,375	2,866	1,306	136	25,516
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	267	-	267
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,696	1,560	520	-	-	3,776
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	13,135	13,135
- Восстановление/(формирование) резервов	-	19	(20)	-	3	2
Итого доходы	63,932	55,664	16,328	11,784	13,274	160,982
- Процентные расходы	(17,158)	(24,402)	(1,237)	-	-	(42,797)
- (Формирование)/восстановление резервов на обесценение	(7,144)	12,876	(6,715)	(372)	(270)	(1,625)
- Расходы по услугам и комиссии	(3,900)	(114)	(100)	(61)	(590)	(4,765)
- Операционные расходы	(18,110)	(2,187)	(3,256)	(390)	(7,642)	(31,585)
- Чистый реализованный убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	(1,301)	-	-	-	(1,301)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(10,336)	(10,336)
Результаты сегмента	17,620	40,536	5,020	10,961	(5,564)	68,573
Прибыль до налогообложения						68,573
Расход по налогу на прибыль					(13,296)	(13,296)
Чистая прибыль						55,277
Итого сегментные активы	1,669,183	495,508	220,786	309,476	260,522	2,955,475
Итого сегментные обязательства	1,291,946	856,929	241,514	-	89,795	2,480,184
Прочие статьи сегментов:						
Капитальные затраты					(16,045)	(16,045)
Износ и амортизация					(3,115)	(3,115)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты по состоянию на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 гг.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
30 июня 2016 г. (не аудировано)				
Итого активы	4,582,765	208,182	107,312	4,898,259
31 декабря 2015 г.				
Итого активы	4,101,191	262,578	91,169	4,454,938
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	213,862	1,609	4,433	219,904
Капитальные затраты	(18,285)	-	-	(18,285)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	157,365	431	3,186	160,982
Капитальные затраты	(16,045)	-	-	(16,045)

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

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

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

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

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

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

В приведенных таблицах на следующей странице приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г. до учета резервов под обесценение.

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	30 июня 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	329,032	1,757	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	707	1,509	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	155,161	173,804	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимости этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Выше внутренняя ставка доходности по тенге – ниже справедливая стоимость
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	450	5,593	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	356,900	378,174	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 9)	165	248	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи некотируемые долевые ценные бумаги (Примечание 9)	103	98	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях.	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 гг. не было переводов между Уровнями 1 и 2.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Уровень 3)	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи Некотируемые долевые ценные бумаги (Уровень 3)
31 декабря 2014 г.	7,776	1,924
Итого доходы или расходы	1,190	(214)
Погашения/продажа	-	(531)
30 июня 2015 г. (не аудировано)	8,966	1,179
31 декабря 2015 г.	173,804	98
Итого доходы или расходы	(18,643)	5
30 июня 2016 г. (не аудировано)	155,161	103

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

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

Средства в кредитных учреждениях и средства кредитных учреждений

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

Займы клиентам

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

Средства клиентов

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

Выпущенные долговые ценные бумаги

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

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

	30 июня 2016 г. (не аудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	41,443	41,224	44,993	45,058
Займы клиентам	2,160,638	1,909,138	2,176,069	2,106,902
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	42,165	44,404	-	-
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	3,437,485	3,464,904	3,043,731	3,197,750
Средства кредитных учреждений	149,981	164,295	168,258	193,863
Выпущенные долговые ценные бумаги	593,894	602,265	597,525	611,607

	30 июня 2016 г. (не аудировано)			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	41,224	-	41,224
Займы клиентам	-	-	1,909,138	1,909,138
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	44,404	-	-	44,404
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	3,464,904	-	3,464,904
Средства кредитных учреждений	-	164,295	-	164,295
Выпущенные долговые ценные бумаги	602,265	-	-	602,265
31 декабря 2015 г.				
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	45,058	-	45,058
Займы клиентам	-	-	2,106,902	2,106,902
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	3,197,750	-	3,197,750
Средства кредитных учреждений	-	193,863	-	193,863
Выпущенные долговые ценные бумаги	611,607	-	-	611,607

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

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

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

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами на 30 июня 2016 г. и 31 декабря 2015 г., представлены ниже:

	30 июня 2016 г. (не аудировано)		31 декабря 2015 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	2,896	2,461,155	3,537	2,481,183
- материнской компании	-		8	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	2,766		3,426	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	118		90	
- прочим связанным сторонам	12		13	
Резерв на обесценение	(15)	(300,517)	(47)	(305,114)
- материнской компании	-		(1)	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(15)		(46)	
Средства клиентов	284,233	3,437,485	181,164	3,043,731
- материнской компании	129,514		116,204	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	12,313		12,525	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	9,595		9,818	
- прочим связанным сторонам	132,811		42,617	

В промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках и промежуточном консолидированном отчете о прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	178	167,529	238	118,286
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	171		233	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	6		4	
- прочим связанным сторонам	1		1	
Процентные расходы	(4,139)	(83,683)	(1,278)	(42,797)
- материнской компании	(3,364)		(992)	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(8)		(1)	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(198)		(115)	
- прочим связанным сторонам	(569)		(170)	

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Компенсация ключевому управленческому персоналу компаний:	1,250	19,904	1,204	18,671
- <i>краткосрочное вознаграждение работнику</i>	1,250		1,204	

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

21 июля 2016 г. в целях повышения эффективности и доходности инвестиционного портфеля, Руководство Группы приняло решение реклассифицировать Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан со сроком погашения в 2045 г. на общую сумму 14,6 миллионов долларов США, находящиеся в портфеле ценных бумагах, из категории «Удерживаемые до погашения» в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи». Рыночные ставки вознаграждения по валютным инструментам на международных рынках в течение последних нескольких недель значительно снизились. В результате рыночная стоимость Еврооблигаций Министерства финансов Республики Казахстан значительно повысилась и по состоянию на 8 июля 2016 г. составляла 119% от номинала. Группа не будет классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в последующие два финансовых периода после реклассификации.

1 августа 2016 г. Советом Директоров Банка было принято решение о досрочном погашении десятилетних субординированных облигаций, по номинальной стоимости 5,000 миллионов тенге с одновременной выплатой последнего накопленного купонного вознаграждения на ближайшую дату выплаты купонного вознаграждения - 6 ноября 2016 г. Ставка купона субординированных облигаций составляет 13.0% годовых, первоначальный срок погашения в ноябре 2018 г.