



**АО «Жилищный строительный сберегательный банк
Казахстана»**

**Сокращенная промежуточная финансовая информация
(неаудированная)**

30 июня 2016 г.

Содержание

ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении.....	1
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в капитале	3
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств.....	4

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации:

1	Введение.....	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики.....	6
4	Новые учетные положения	6
5	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	7
6	Денежные средства и их эквиваленты	8
7	Средства в других банках	9
8	Кредиты и авансы клиентам.....	9
9	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.....	14
10	Средства клиентов	16
11	Заемные средства.....	16
12	Прочие обязательства	17
13	Акционерный капитал	18
14	Процентные доходы и расходы.....	18
15	Налог на прибыль.....	19
16	Управление финансовыми рисками.....	19
17	Раскрытие информации о справедливой стоимости.....	19
18	Условные и договорные обязательства	21
19	Операции со связанными сторонами.....	22
20	События после окончания отчетного периода	25



ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционеру, Совету Директоров и Правлению АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана»

Вступление

Мы провели обзор прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении АО «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана (далее «Банк») по состоянию на 30 июня 2016 года и связанных отчетов о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить заключение по данной промежуточной финансовой информации на основе проведенного нами обзора.

Объем обзорной проверки

Мы провели наш обзор в соответствии с Международным стандартом по проведению обзоров 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, проводимый независимым аудитором компании». Обзор промежуточной финансовой информации состоит из проведения опросов, в основном, лиц, ответственных за финансовые и учетные вопросы, а также применения аналитических и прочих процедур по обзору. Сфера обзора значительно меньше, чем сфера аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами по аудиту, и соответственно, не позволяет нам получить уверенность в том, что нам станут известны все существенные вопросы, которые могут быть определены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем наше аудиторское мнение.

Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки ничто не привлекло нашего внимания, что могло бы свидетельствовать о том, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация не была подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

29 июля 2016 года
Алматы, Казахстан

АО «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Сокращённый промежуточный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	30 июня 2016 г. (неаудировано)	31 декабря 2015 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	98,172,628	35,430,300
Торговые ценные бумаги		4,963,538	4,842,768
Средства в других банках	7	46,801,950	29,145,901
Кредиты и авансы клиентам	8	281,833,430	276,153,740
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	115,489,361	123,330,827
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения		5,157,651	-
Основные средства		3,945,268	4,103,962
Нематериальные активы		846,203	820,659
Прочие активы		589,921	235,533
ИТОГО АКТИВЫ		557,799,950	474,063,690
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	10	361,369,653	301,032,888
Заемные средства	11	67,346,157	61,464,087
Обязательства по выплате компенсации	12	17,233,666	-
Отложенное налоговое обязательство		3,531,301	440,931
Прочие обязательства	12	4,774,118	3,543,447
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		454,254,895	366,481,353
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	13	78,300,000	78,300,000
Дополнительно оплаченный капитал		23,629,414	10,087,682
Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(13,408,244)	(8,285,436)
Прочие резервы		3,389,604	3,389,604
Нераспределенная прибыль		11,634,281	24,090,487
ИТОГО КАПИТАЛ		103,545,055	107,582,337
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		557,799,950	474,063,690

Алтынсақа Нұржамы Қалықбайқызы
 И.О. Председателя Правления

29 июля 2016 года

Кисина Гульнар Каримовна
 Главный бухгалтер

АО «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Сокращённый промежуточный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	За шесть месяцев, закончившиеся	
		30 июня 2016 г. (неаудировано)	30 июня 2015 г. (неаудировано)
Процентные доходы	14	21,570,104	16,009,281
Процентные расходы	14	(3,973,050)	(3,097,765)
Чистые процентные доходы		17,597,054	12,911,516
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитного портфеля	8	128,162	(214,384)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		17,725,216	12,697,132
Комиссионные доходы		214,967	496,356
Комиссионные расходы		(614,752)	(358,895)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных		(141,600)	(5,044)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		114,298	55,455
Обесценение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(1,616)
Прочие расходы		(195,361)	(302,345)
Административные и прочие операционные расходы		(4,305,908)	(4,009,751)
Прибыль до налогообложения		12,796,860	8,571,292
Расходы по налогу на прибыль	15	(1,253,066)	(399,876)
Прибыль за период		11,543,794	8,171,416
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- (Расходы) за вычетом доходов / Доходы за вычетом расходов от переоценки		(5,122,808)	(1,023,439)
Прочий совокупный убыток		(5,122,808)	(1,023,439)
Итого совокупный доход за период		6,420,986	7,147,977

АО «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Сокращённый промежуточный отчет об изменениях в капитале

	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>						
Остаток на 1 января 2015 года	78,300,000	10,087,682	380,066	3,389,604	16,024,339	108,181,691
Прибыль за 6 месяцев	-	-	-	-	8,171,416	8,171,416
Прочий совокупный доход	-	-	(1,023,439)	-	-	(1,023,439)
Итого совокупный доход за период	-	-	(1,023,439)	-	8,171,416	7,147,977
Дивиденды	-	-	-	-	(3,466,028)	(3,466,028)
Остаток на 30 июня 2015 года (неаудировано)	78,300,000	10,087,682	(643,373)	3,389,604	20,729,727	111,863,640
Остаток на 1 января 2016 года	78,300,000	10,087,682	(8,285,436)	3,389,604	24,090,487	107,582,337
Прибыль за 6 месяцев	-	-	-	-	11,543,794	11,543,794
Прочий совокупный доход	-	-	(5,122,808)	-	-	(5,122,808)
Итого совокупный доход за период	-	-	(5,122,808)	-	11,543,794	6,420,986
Разница между суммами, полученными от НУХ Байтерек и их справедливой стоимостью в момент первоначального признания	-	13,541,732	-	-	-	13,541,732
Выплата компенсации по вкладам *	-	-	-	-	(24,000,000)	(24,000,000)
Остаток на 30 июня 2016 года (неаудировано)	78,300,000	23,629,414	(13,408,244)	3,389,604	11,634,281	103,545,055

* В соответствии с решением Акционера №20/16 от 28 апреля 2016 года нераспределенная прибыль прошлых лет направляется на выплаты компенсаций по вкладам клиентов в размере 24,000,000 тысяч тенге в два этапа в 2016 и 2017 годах (Примечание 12).

АО «Жилищный Строительный Сберегательный Банк Казахстана»
Сокращённый промежуточный отчет о движении денежных средств

	За шесть месяцев, закончившиеся	
	30 июня 2016 г. (неаудировано)	30 июня 2015 г. (неаудировано)
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>		
	Прим.	
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	18,861,133	15,461,687
Проценты уплаченные	(4,441,911)	(3,615,539)
Комиссии полученные	214,549	496,356
Комиссии уплаченные	(614,752)	(358,895)
Уплаченные расходы на содержание персонала	(2,498,810)	(2,323,644)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(1,312,047)	(1,216,396)
Уплаченный налог на прибыль	(1,101,611)	(586,238)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	9,106,551	7,857,331
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>		
- средствам в других банках	(16,362,090)	10,000,000
- кредитам и авансам клиентам	(5,144,307)	(60,803,378)
- прочим активам	(354,073)	(1,130)
<i>Чистый (снижение)/прирост по:</i>		
- средствам клиентов	53,387,551	29,016,975
- выплате компенсации	1,460,976	-
- прочим обязательствам	502,359	343,627
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	42,596,967	(13,586,575)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(149,870)	(264,899)
Приобретение нематериальных активов	(125,548)	(258,102)
Выручка от реализации основных средств	10	1
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	(5,157,651)	-
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	3,578,377	10,949,661
Чистые денежные средства, (использованные в)/ полученные от инвестиционной деятельности	(1,854,682)	10,426,661
Денежные средства от финансовой деятельности		
Займы, полученные от Материнской компании	22,000,000	-
Дивиденды уплаченные	-	(1,733,014)
Чистые денежные средства, полученные от, (использованные в) финансовой деятельности	22,000,000	(1,733,014)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	43	-
Чистый прирост / (отток) денежных средств и их эквивалентов	62,742,328	(4,892,928)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	6 35,430,300	30,707,667
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	98,172,628	25,814,739

Примечания со страницы 5 по страницу 25 являются неотъемлемой частью данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

1 Введение

Акционерное общество «Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана» (далее – «Банк») создано на основании Постановления Правительства Республики Казахстан №364 от 16 апреля 2003 года со 100% участием государства в уставном капитале в целях развития системы жилищных строительных сбережений в Республике Казахстан.

Банк осуществляет деятельность по привлечению средств вкладчиков в жилищные строительные сбережения, по предоставлению вкладчикам займов на улучшение жилищных условий, осуществляет операции по торговле ценными бумагами и операции по размещению банковских вкладов.

В соответствии с Постановлением Правительства Республики Казахстан №15 от 22 января 2015 года «Об утверждении Программы развития регионов до 2020 года», Банк является участником реализации данной программы, связанной с развитием жилищного строительства, обеспечивающей доступность жилья широким слоям населения через систему жилищного строительного сбережения.

Для осуществления своей деятельности Банк имеет лицензию Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских и иной операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.42/41 от 20 июня 2016 года.

Учредителем Банка является Правительство Республики Казахстан в лице Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года №571 и Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 мая 2013 года №516 государственный пакет акций Банка передан в оплату размещаемых акций АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

Единственным акционером Банка является АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек» (далее «Материнская компания» или «Акционер»).

Зарегистрированный юридический адрес Банка: Республика Казахстан, город Алматы, 050000, проспект Абылай-хана, 91.

На 30 июня 2016 года Банк имеет 17 региональных филиалов и 15 центров обслуживания по Казахстану (в 2015: 17 филиалов и 15 центров обслуживания).

Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в соответствии со Свидетельством № 25, выданным АО «Казахстанский Фонд гарантирования депозитов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 10,000 тысяч тенге для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.

Согласно Постановлению Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №162 от 25 июня 2007 года Банку присвоен статус финансового агентства.

Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Республики Казахстан. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 19.

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация представлена в казахстанских тенге.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Республика Казахстан. В целом, экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Низкие цены на нефть и другое минеральное сырье, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

В 2016 году в связи с прогнозируемым снижением уровня цен на нефть в период 2016-2019 годов и с учетом того, что экономика Казахстана в значительной степени зависит от нефтегазового сектора, международные рейтинговые агентства стали понижать суверенные кредитные рейтинги Казахстана. Прогноз по долгосрочным рейтингам «негативный». Негативный прогноз по рейтингу отражает видение агентств о возрастающих внешних рисках и рисках, связанных с денежно-кредитной политикой, с учетом текущей слабой и нестабильной ситуацией на глобальном рынке сырьевых товаров.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Данная экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Кроме того, банковский сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Банка.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие финансового сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития деятельности Банка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Оценка налогообложения за промежуточный период. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

4 Новые учетные положения

Новые и измененные стандарты и разъяснения должны быть применены при подготовке первой промежуточной финансовой отчетности, выпущенной после даты их вступления в силу. Среди новых или измененных МСФО и разъяснений, которые вступили в силу с 1 января 2016 года, отсутствуют такие, которые имели бы существенное влияние на Банк, представление показателей в его финансовой отчетности и на оценку операций и остатков.

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Подготовка сокращенной промежуточной финансовой информации требует от руководства использования профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, влияющих на применение учетной политики и отчетных сумм активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от этих учетных оценок.

При подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации и финансовой информации за период 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, использованы единые существенные профессиональные суждения, произведенные руководством при применении учетной политики Банка, а также ключевые источники неопределенности в учетных оценках.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных, или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

За период, закончившийся 30 июня 2016 года было признано восстановление провизий на сумму 128,162 тысяч тенге. Весь портфель кредитов делится на пулы однородных кредитов по типу программ кредитования. Жилищные кредиты с объективными признаками обесценения при наличии просроченной задолженности свыше 90 дней и балансовой стоимостью менее 100,000 тысяч тенге классифицируются как обесцененные. Они анализируются в разрезе пулов схожих кредитов, базируясь на ожидаемых убытках, рассчитанных как разница между текущей балансовой стоимостью пула и дисконтированными потоками денежных средств от реализации активов, являющихся обеспечениями по соответствующим кредитам. Для расчета провизий на кредиты с объективными признаками обесценения применяется коэффициент убыточности, который рассчитывается как отношение ожидаемых убытков к текущей балансовой стоимости пула.

Для определения обесценения остального портфеля используются месячные коэффициенты убыточности, специфичные для пулов. Данные коэффициенты убыточности рассчитываются как произведение коэффициентов вероятности дефолта заемщиков (PD) и коэффициентов уровня потерь в случае дефолта заемщика (LGD). Расчет коэффициентов PD производится на основе винтажного анализа, который представляет собой модель статистического анализа поколений выданных кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в разбивке по месяцам, начиная от даты выдачи кредита, которая состоит в приведении показателей потерь по поколениям к одной временной точке. Расчет коэффициентов LGD проводится на основе миграционного анализа, который высчитывает процент перехода просроченной задолженности из одного месяца в последующий.

Основная причина уменьшения объема провизий - изменение коэффициентов потерь по пулам по итогам шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года. Данное снижение коэффициента связано со снижением уровня PD и обусловлено уменьшением доли займов, выданных в 2008 году, в портфеле «Промежуточные жилищные займы», так как наибольшую долю дефолтных займов составляют займы, выданные в 2008 году.

Руководство уверено, что сумма накопленной провизии под обесценение на 30 июня 2016 года, является достаточной для покрытия любых убытков, которые могут возникнуть в результате непогашения задолженности от заемщиков.

Банк ежемесячно проводит анализ чувствительности кредитного портфеля при падении цен на залоговую недвижимость на 20%, 40%, и 50%.

Падение цен на недвижимость негативно влияет на соотношение займов к залоговой базе в сторону увеличения провизий. При снижении цен на недвижимость на 20%, 40% и 50%, резервы на обесценение кредитного портфеля увеличатся на 126,730 тысячи тенге, 240,322 тысячи тенге и на 311,132 тысячи тенге соответственно. (Примечание 8).

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Справедливая стоимость финансовых инструментов по ставке ниже рыночной. Согласно действующим тарифным программам Банка, жилищные займы, предлагаемые населению, имеют ставку вознаграждения от 3.5% до 5%. Данные займы выдаются при условии наличия 50% накоплений от договорной суммы на сберегательном счете потенциального заемщика, при достижении оценочного показателя и соблюдении минимального срока накопления не менее трех лет. При этом ставка вознаграждения по накоплениям составляет 2%. Банк пришел к заключению, что и займы, и накопления являются достаточно уникальными и на рынке отсутствуют подобные сделки. Следовательно, цена сделки, являясь действующей ценой для основного или наиболее выгодного рынка, не нуждается в последующей корректировке с учетом затрат по сделке.

В 2008-2012 годах Правительство Республики Казахстан и АО «Фонд Национального Благополучия «Самрук-Казына» предоставили Банку средства для финансирования государственных программ по выдаче жилищных кредитов. Данные заемные средства были получены по контрактным условиям, значительно отличающихся от среднерыночных ставок по заимствованию с аналогичными условиями по сроку и процентной ставке, и были признаны в финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Средства, полученные по государственным программам, были далее распределены заемщикам и размещены на депозиты коммерческих банков по ставкам ниже рыночных. Выданные кредиты и размещенные депозиты отражены по справедливой стоимости при первоначальном признании.

Соответственно, при первоначальном признании займов полученных и займов выданных по государственным программам, были необходимы корректировки для расчета справедливой стоимости. Руководство Банка применило суждения при расчете справедливой стоимости данных инструментов.

За 6 месяцев 2016 года Банк признал расходы на сумму 52,496 тысяч тенге (2015: 517,182 тысяч тенге) при первоначальном признании займов, выданных по государственным программам по ставкам ниже рыночных.

В марте 2016 года Банк получил 20-летний заем от материнской компании - АО «Национальный Управляющий Холдинг «Байтерек», в размере 22 миллиардов тенге, по ставке ниже рыночной, 0.15% годовых. Для определения эффективной процентной ставки руководство Банка использует кривую доходности по государственным облигациям и на 20 лет экстраполирует процентную ставку по линейной регрессии. Полученная эффективная процентная ставка, 7.97% годовых, была использована для расчета справедливой стоимости полученного займа на момент первоначального признания займа. В результате в 2016 году возникла поправка при первоначальном признании финансового инструмента по ставке ниже рыночной в размере 16,927,165 тысяч тенге, которая была признана Банком в составе капитала как дополнительно оплаченный капитал.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Ноты НБРК со сроком погашения менее трех месяцев	64,988,921	-
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	26,104,674	6,871,340
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3,488,375	1,201,850
Обязательные резервы на счетах в НБРК	1,835,992	1,469,456
Наличные средства	1,482,253	1,379,837
Корреспондентские счета в других банках	272,413	345,983
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками с первоначальным сроком погашения менее 90 дней	-	24,161,834
Итого денежные средства и их эквиваленты	98,172,628	35,430,300

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- Национальный Банк Республики Казахстан	92,929,587	8,340,796
- с рейтингом от BBB- до BBB+	-	24,161,834
- с рейтингом от BB- до BB+	252,642	1,524,326
- с рейтингом от B- до B+	3,508,146	23,507
Итого денежные средства и их эквиваленты, исключая наличные денежные средства	96,690,375	34,050,463

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard&Poor's.

7 Средства в других банках

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	46,801,950	29,145,901
Итого средства в других банках	46,801,950	29,145,901

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от BBB- до BBB+	7,419,943	7,421,261
- с рейтингом от BB- до BB+	7,396,472	5,082,916
- с рейтингом от B- до B+	31,985,535	16,641,724
Итого средства в других банках	46,801,950	29,145,901

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard&Poor's.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Жилищные займы	86,161,651	75,582,470
Предварительные жилищные займы	71,933,502	68,090,707
Промежуточные жилищные займы	79,802,170	79,860,249
Предварительные и промежуточные жилищные займы по государственным программам	45,091,743	53,903,208
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1,155,636)	(1,282,894)
Итого кредиты и авансы клиентам	281,833,430	276,153,740

Займы разделяются по категориям в зависимости от сроков и суммы накоплений по жилстройсбережениям.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года и 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2016 года	30 июня 2015 года
Резерв под обесценение на 1 января	(1,282,894)	(1,114,174)
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	(370,588)	(456,046)
Восстановление резерва под обесценение в течение периода	498,750	241,662
Восстановление ранее списанной суммы	(904)	28,089
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня	(1,155,636)	(1,300,469)

Стоимость залоговой недвижимости включается в расчет провизий только по займам с просрочкой более 90 дней.

Все кредиты были выданы физическим лицам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Жилищные займы	Предвари- тельные займы	Промежуточ- ные займы	Предвари- тельные и промежуточ- ные займы по гос. программам	Итого
Необеспеченные кредиты	22,684	1,403	17,520	1,568	43,175
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	1,078,864	324,198	413,739	-	1,816,801
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	84,330,568	71,302,983	77,825,533	44,969,723	278,428,807
- земель	550,017	92,492	489,925	-	1,132,434
- другими объектами недвижимости	28,700	28,464	61,256	-	118,420
- денежными депозитами	32,861	24,290	140,145	75,530	272,826
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	12,738	4,379	-	3,850	20,967
Итого кредиты и авансы клиентам	86,056,432	71,778,209	78,948,118	45,050,671	281,833,430

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам по состоянию на 30 июня 2016 года составила 86,521,752 тысячи тенге.

Кредиты и авансы клиентам распределяются по видам залогового обеспечения в зависимости от наибольшей стоимости вида обеспечения, то есть кредит попадает в определенную категорию, если он обеспечен залогом, который составляет более 50 процентов от общей стоимости залога.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Предварительные и промежуточные займы по гос. программам	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
Необеспеченные кредиты	5,564	1,466	11,110	17,563	35,703
Кредиты, гарантированные другими физическими лицами	981,685	30,173	491,007	-	1,502,865
Кредиты, обеспеченные:					
- объектами жилой недвижимости	73,935,875	67,761,227	77,679,440	53,788,323	273,164,865
- земель	515,107	115,165	561,930	-	1,192,202
- другими объектами недвижимости	26,717	20,504	44,874	-	92,095
- денежными депозитами	34,216	12,891	51,721	41,398	140,226
- объектами жилой недвижимости, депозитами и гарантиями (многозалоговые)	12,617	1,507	-	11,660	25,784
Итого кредиты и авансы клиентам	75,511,781	67,942,933	78,840,082	53,858,944	276,153,740

Сумма вкладов, удерживаемых в качестве обеспечения по выданным кредитам, по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 70,921,811 тысяч тенге.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года:

	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Предварительные и промежуточные займы по гос. программам	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные (общая сумма) полностью обеспеченные:</i>					
- LTV менее 25%	32,349,634	6,037,150	1,041,538	1,990,007	41,418,329
- LTV от 25% до 50%	48,067,231	20,459,105	13,550,149	16,486,890	98,563,375
- LTV от 51% до 75%	3,949,837	42,785,450	60,826,322	24,852,211	132,413,820
- LTV от 76% до 100%	37,703	183,666	1,919,487	96,424	2,237,280
<i>частично обеспеченные:</i>					
- LTV более 100%	20,766	12,926	297,453	68,765	399,910
- беззалоговые	325,970	-	-	-	325,970
Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма)	84,751,141	69,478,297	77,634,949	43,494,297	275,358,684
<i>Просроченные, но необесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой менее 30 дней	917,563	1,718,854	1,232,664	1,337,852	5,206,933
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	249,653	359,914	218,095	232,549	1,060,211
Итого просроченные, но необесцененные (общая сумма)	1,167,216	2,078,768	1,450,759	1,570,401	6,267,144
<i>Просроченные и обесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	118,722	50,301	36,215	7,105	212,343
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	76,764	51,418	9,857	6,229	144,268
- с задержкой свыше 360 дней	47,808	274,718	670,390	13,711	1,006,627
Итого просроченные и обесцененные кредиты (общая сумма)	243,294	376,437	716,462	27,045	1,363,238
За вычетом резерва под обесценение	(105,219)	(155,293)	(854,052)	(41,072)	(1,155,636)
Итого кредиты и авансы клиентам	86,056,432	71,778,209	78,948,118	45,050,671	281,833,430

Коэффициент достаточности залогового обеспечения LTV (Loan-to-value) представляет собой отношение общей балансовой суммы займов на дату отчета к стоимости залогового обеспечения, которое состоит из недвижимого имущества и денежного обеспечения в виде депозитов.

8 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Жилищные займы	Предварительные займы	Промежуточные займы	Предварительные и промежуточные займы по гос. программам	Итого
<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные (общая сумма) полностью обеспеченные:</i>					
- LTV менее 25%	27,494,381	1,040,592	861,876	5,761,729	35,158,578
- LTV от 25% до 50%	42,330,486	16,945,229	11,994,320	16,224,683	87,494,718
- LTV от 51% до 75%	4,642,532	47,423,580	61,136,953	20,971,930	134,174,995
- LTV от 76% до 100%	31,665	1,136,544	4,231,397	9,888,149	15,287,755
<i>частично обеспеченные:</i>					
- LTV более 100%	5,200	4,437	266,811	39,200	315,648
- беззалоговые	206,401	-	37	17,572	224,010
Итого непросроченные и необесцененные (общая сумма)	74,710,665	66,550,382	78,491,394	52,903,263	272,655,704
<i>Просроченные, но необесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой менее 30 дней	542,846	1,001,701	536,010	775,573	2,856,130
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	190,194	224,878	116,590	195,946	727,608
Итого просроченные, но необесцененные (общая сумма)	733,040	1,226,579	652,600	971,519	3,583,738
<i>Просроченные и обесцененные (общая сумма)</i>					
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	77,335	36,461	12,896	3,742	130,434
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	33,638	14,476	11,150	9,104	68,368
- с задержкой свыше 360 дней	27,792	262,809	692,209	15,580	998,390
Итого просроченные и обесцененные кредиты (общая сумма)	138,765	313,746	716,255	28,426	1,197,192
За вычетом резерва под обесценение	(70,688)	(147,775)	(1,020,167)	(44,264)	(1,282,894)
Итого кредиты и авансы клиентам	75,511,782	67,942,932	78,840,082	53,858,944	276,153,740

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	91,354,825	97,851,349
Корпоративные облигации	10,761,423	9,838,781
Облигации АО «Фонда Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	8,306,576	8,480,979
Облигации международных финансовых организаций	2,021,228	2,080,869
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	1,975,051	3,586,985
Облигации казахстанских банков	1,068,170	1,489,605
Итого долговые ценные бумаги	115,487,273	123,328,568
Корпоративные акции	2,088	2,259
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи	115,489,361	123,330,827

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Государствен- ные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Корпора- тивные облигации	Облигации АО «Фонда националь- ного благо- состояния «Самрук- Казына»	Облигации между- народных финансовых организаций	Облигации казахстан- ских банков	Облигации казахстан- ских кредитных институтов, отличных от банков
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- с рейтингом от BВВ- до BВВ+	91,354,825	-	8,306,576	2,021,228	-	1,975,051
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	10,761,423	-	-	867,886	-
- с рейтингом от В- до В+	-	-	-	-	200,284	-
Итого непросроченные и необесцененные	91,354,825	10,761,423	8,306,576	2,021,228	1,068,170	1,975,051
<i>Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (общая сумма)</i>						
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	675,534	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные	-	675,534	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	(675,534)	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	91,354,825	10,761,423	8,306,576	2,021,228	1,068,170	1,975,051

9 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Корпоративные облигации	Облигации АО «Фонда национального благосостояния «Самрук-Казына»	Облигации международных финансовых организаций	Облигации казахстанских банков	Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков
<i>Непросроченные и необесцененные</i>						
- с рейтингом от ВВВ-до ВВВ+	97,851,349	-	8,480,979	2,080,869	-	1,969,669
- с рейтингом от ВВ-до ВВ+	-	9,838,781	-	-	992,342	1,617,316
- с рейтингом от В-до В+	-	-	-	-	497,263	-
Итого непросроченные и необесцененные	97,851,349	9,838,781	8,480,979	2,080,869	1,489,605	3,586,985
<i>Долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные (общая сумма)</i>						
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	675,534	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, в индивидуальном порядке определенные как обесцененные	-	675,534	-	-	-	-
Резерв под обесценение	-	(675,534)	-	-	-	-
Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	97,851,349	9,838,781	8,480,979	2,080,869	1,489,605	3,586,985

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard&Poor's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard&Poor's.

10 Средства клиентов

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах и срочные депозиты физических лиц, и представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Долгосрочные вклады	271,891,908	227,722,502
Текущие счета	2,955,993	2,388,575
Средства клиентов	274,847,901	230,111,077
Удерживаемые в качестве обеспечения по выданным кредитам	86,521,752	70,921,811
Итого средства клиентов	361,369,653	301,032,888

Средства клиентов классифицируются как долгосрочные вклады в соответствии со сроками, оставшимися до погашения. Однако, физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения.

На 30 июня 2016 года средства клиентов в размере 391,615 тысяч тенге (0,1%) представляли собой средства десяти крупнейших клиентов (на 31 декабря 2015 года 363,899 тысяч тенге (0,1%).

По условиям Договора о жилищных строительных сбережениях вкладчики Банка имеют право на получение жилищного кредита в сумме, равной разнице между договорной суммой и их аккумулированным вкладам, начисленному вознаграждению и государственной премии по решению государства, при условии полного их соответствия условиям заключенного с ними договора о жилищных строительных сбережениях. Таким образом, Банк имеет условные обязательства перед вкладчиками по выдаче жилищного кредита (Примечание 18).

Ежегодно государство выделяет премии по жилищным строительным сбережениям вкладчиков из государственного бюджета, включая начисленное по нему вознаграждение на сумму, не превышающую 20% от 200 месячных расчетных показателей на одного вкладчика для стимулирования жилищных строительных сбережений в Казахстане.

Учет и зачисление сумм премии государства на счета вкладчиков производится только после фактического их получения от Комитета по делам строительства жилищно-коммунального хозяйства и управления земельных ресурсов Министерства национальной экономики Республики Казахстан.

Банк не несет обязательств перед вкладчиками, в случае если Комитет по делам строительства жилищно-коммунального хозяйства и управления земельных ресурсов Министерства национальной экономики Республики Казахстан не перечислит на счета вкладчиков Банка государственную премию.

11 Заемные средства

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Министерство финансов Республики Казахстан	33,275,116	33,122,667
АО «Фонд Национального Благосостояния «Самрук-Казына»	28,893,775	28,341,420
Материнская компания	5,177,266	-
Итого заемные средства	67,346,157	61,464,087

В 2008 году, согласно республиканской бюджетной программе «Кредитование реализации Государственной программы жилищного строительства в Республики Казахстан», Банк получил заём от Министерства финансов в размере 23,560,000 тысяч тенге со сроком на десять лет и ставкой вознаграждения 1% годовых, выплачиваемый раз в полгода. Основной долг займа будет погашен в 2018 году. Целью данного займа является финансирование предоставления Банком предварительных и промежуточных жилищных кредитов приоритетным категориям населения, определенных государственной программой, по ставке вознаграждения 4% годовых.

11 Заемные средства (продолжение)

В 2010-2011 году Банк получил займы от Фонда «Самрук-Казына» в размере 33,440,000 тысяч тенге с процентной ставкой 1% годовых. Суммы основного долга полученных в 2010-2011 годах займов подлежат выплате после наступления срока погашения 1 августа 2019 года и 30 ноября 2021 года, соответственно, а вознаграждение подлежит уплате каждые полгода. Целевое использование данных займов заключается в предоставлении Банком предварительных и промежуточных жилищных кредитов категориям граждан, определенным в соответствии с Государственной программой и Законом Республики Казахстан «О жилищных строительных сбережениях в Республике Казахстан» от 7 декабря 2000 года, по ставке вознаграждения 4% годовых.

В 2012 году из республиканского бюджета Банком получен заем в размере 12,200,000 тысяч тенге с процентной ставкой 1% годовых для реализации программы «Доступное жильё – 2020», связанной с развитием жилищного строительства, обеспечивающее доступность жилья широким слоям населения через систему жилищного строительного сбережения. Целевое использование данного займа заключается в предоставлении Банком предварительных и промежуточных жилищных кредитов участникам программы «Доступное жильё – 2020», ставки вознаграждения по которым не должны превышать 9% и 8% годовых соответственно. Сумма основного долга займа, полученного в 2012 году, подлежит выплате после наступления срока погашения 1 июля 2023 года, а вознаграждение подлежит уплате каждые полгода. Ресурсы сформированные за счет досрочно погашенных займов выданные за счет вышеуказанных ресурсов, Банком могут быть использованы для выдачи займов по своим рыночным программам.

В 2016 году Банк получил заем от Материнской компании в размере 22,000,000 тысяч тенге с процентной ставкой 0,15%. Сумма основного долга займа подлежит выплате после наступления срока погашения 25 марта 2036 года, а вознаграждение подлежит уплате каждые полгода.

При первоначальном признании Банк отразил вышеуказанные займы по рыночной ставке на дату получения траншей. Размер поправки при первоначальном признании составил 16,927,165 тысяч тенге и поправка была отражена в составе капитала как дополнительно оплаченный капитал (Примечание 5).

12 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Обязательства по выплате компенсации Банком	15,772,690	-
Обязательства по выплате компенсации Правительством РК	1,460,976	-
Итого обязательства по выплате компенсации	17,233,666	-
Отложенный комиссионный доход	2,861,161	2,340,072
Прочие начисленные обязательства	147,849	133,472
Итого прочие финансовые обязательства	3,009,010	2,473,544
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	771,308	407,346
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	590,739	201,559
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	276,148	272,959
Прочее	126,913	188,039
Итого прочие обязательства	4,744,118	3,543,447

12 Прочие обязательства (продолжение)

В связи с переходом в 2015 году к режиму свободно плавающего обменного курса тенге и, как следствие, произошедшей девальвации, Правительством РК совместно с Банком было принято решение произвести компенсацию по вкладам жилищных строительных сбережений частично за счет средств Правительства РК и частично за счет средств Банка. В соответствии с решением Акционера №20/16 от 28 апреля 2016 года нераспределенная прибыль прошлых лет направляется на выплаты компенсаций по вкладам клиентов в размере 24,000,000 тысяч тенге в два этапа в 2016 и 2017 годах. По состоянию на 30 июня 2016 года Банк зачислил средства на счета вкладчиков в размере 8,227,310 тысяч тенге.

13 Акционерный капитал

<i>В тысячах казахстанских тенге, за исключением количества акций</i>	Акции (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Итого
На 1 января 2015 года	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 30 июня 2015 года	7,830	78,300,000	78,300,000
На 1 января 2016 года	7,830	78,300,000	78,300,000
Выпущенные новые акции	-	-	-
На 30 июня 2016 года	7,830	78,300,000	78,300,000

В течение 6 месяцев 2015 года Банком были выплачены дивиденды в отношении 2014 года, закончившегося 31 декабря 2014 года, в размере 3,466,028 тысячи тенге.

14 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 г.	За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 г.
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	10,422,215	8,745,051
Средства в других банках	3,998,644	2,968,753
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,746,503	3,968,108
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,435,807	-
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан	760,315	121,559
Торговые ценные бумаги	206,620	205,810
Итого процентные доходы	21,570,104	16,009,281
Процентные расходы		
Средства клиентов	(2,817,815)	(2,086,247)
Заемные средства	(1,155,235)	(1,011,518)
Итого процентные расходы	(3,973,050)	(3,097,765)
Чистые процентные доходы	17,597,054	12,911,516

15 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за период, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 г.	За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2015 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	1,548,129	737,095
Экономия по отложенному налогообложению	(295,063)	(337,219)
Расходы по налогу на прибыль за период	1,253,066	399,876

Ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2015 г.: 20%).

16 Управление финансовыми рисками

Деятельность Банка подвергает ее ряду финансовых рисков: рыночный риск (включая валютный риск, риск влияния изменения процентной ставки и прочих ценовой риск), кредитный риск и риск ликвидности.

Данная отдельная сокращенная промежуточная финансовая отчетность не содержит информацию и раскрытия по управлению финансовыми рисками, раскрытие которых требовалось бы в годовой финансовой отчетности. Данные раскрытия подлежат ознакомлению вместе с годовой отдельной финансовой отчетностью Банка на 31 декабря 2015 года. Банк не вносил никаких изменений в политику управления финансовыми рисками с указанной даты.

17 Раскрытие информации о справедливой стоимости

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

17 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах казахстанских тенге)	30 июня 2016 года			31 декабря 2015 года		
	1 Уровень	2 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости						
Финансовые активы						
Торговые ценные бумаги						
- Корпоративные облигации	-	4,963,538	4,963,538	-	4,842,768	4,842,768
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
- Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	91,354,825	91,354,825	-	97,851,349	97,851,349
- Корпоративные облигации	-	19,067,999	19,067,999	-	18,319,760	18,319,760
- Облигации международных финансовых организаций	-	2,021,228	2,021,228	-	2,080,869	2,080,869
- Облигации банков второго уровня Республики Казахстан	-	1,068,170	1,068,170	-	1,489,605	1,489,605
- Облигации казахстанских небанковских финансовых учреждений	-	1,975,051	1,975,051	-	3,586,985	3,586,985
- Простые и привилегированные акции банков второго уровня Республики Казахстан	-	2,088	2,088	-	2,259	2,259
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	-	120,452,899	120,452,899	-	128,173,595	128,173,595

17 Раскрытие информации о справедливой стоимости (продолжение)

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах казахстанских тенге)	30 июня 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
	Активы					
Средства в других банках	46,392,934	-	46,801,950	28,173,618	-	29,145,901
Кредиты и авансы клиентам	240,448,533	41,384,897	281,833,430	231,051,870	45,101,870	276,153,740
Итого	286,841,467	41,384,897	328,635,380	259,225,488	45,101,870	305,299,641

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах казахстанских тенге)	30 июня 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость 2 Уровня	Справедливая стоимость 3 Уровня	Балансовая стоимость
	Финансовые обязательства					
Средства клиентов	361,369,653	-	361,369,653	301,032,888	-	301,032,888
Заемные средства	52,558,335	-	67,346,157	53,292,067	-	61,464,087
Итого	413,927,988	-	428,715,810	354,324,955	-	362,496,975

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

18 Условные и договорные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. По состоянию на 30 июня 2016 года и 2015 года не было необходимости создавать, и Банк не создал резерв в данной финансовой информации по какому-либо из перечисленных выше условных обязательств.

18 Условные и договорные обязательства (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Соглашения об обязательстве по выдаче кредитов представляют собой условное обязательство Банка выдать кредиты вкладчикам, так как все условия, предусмотренные в договоре о жилищно-сбережениях, были достигнуты.

Финансовые и условные обязательства Банка включали:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Обязательства по выдаче кредитов	25,222,475	25,758,557
Финансовые и условные обязательства	25,222,475	25,758,557

Обязательства по размещению вкладов. По состоянию на 1 января 2016 года в рамках реализации государственных программ размещено на обусловленные депозиты 4,834,803 тысячи тенге по ставке вознаграждения 3%. За первое полугодие 2016 года Банк дополнительно разместил три транша обусловленных банковских вкладов на общую сумму 2,000,000 тысяч тенге. По состоянию на 30 июня 2016 года Банк отразил в балансе условные обязательства на сумму имеющегося контрактного обязательства на размещение депозитов в размере 1,479,626 тысяч тенге до 31 января 2017 года.

19 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Государство осуществляет контроль над Банком. Банк принял решение применить освобождение от раскрытия информации об индивидуально несущественных сделках и остатках по расчетам с государством и его связанными сторонами, так как казахстанское государство осуществляет контроль, совместный контроль или оказывает значительное влияние на такие стороны.

Банк осуществляет закупки товаров и услуг у большого числа предприятий с государственным участием. Такие закупки по отдельности составляют незначительные суммы и обычно осуществляются на коммерческой основе. К операциям с государством также относятся расчеты по налогам, которые раскрыты в Примечаниях 12 и 15.

К прочим связанным сторонам относятся государство, организации, контролируемые государством, и аффилированные физические лица.

19 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 30 июня 2016 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (договорная ставка вознаграждения: 3%-16.5%)	-	-	-	92,929,586
Средства в банках (договорная ставка вознаграждения: 6.5%)	-	7,419,943	-	1,091,556
Торговые ценные бумаги (договорная ставка вознаграждения: 7,5%-8,5%)	-	2,644,328	-	2,319,210
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения: 4%-10%)	-	-	57,748	268,503
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (договорная ставка вознаграждения: 3%-9%)	-	-	-	112,397,874
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	5,157,651
Прочие активы	-	-	362	-
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения: 0,15%-1%)	5,177,266	-	-	62,168,891
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: 2%-3%)	-	-	15,576	226,844
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	3,583,829
Прочие обязательства	-	-	-	1,589,411
Дополнительно оплаченный капитал	13,541,732	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	370,320	2,508	7,013,629
Процентные расходы	(8,708)	-	(146)	(1,148,640)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	12,820	-	101,478
Резерв под обесценение	-	-	(42)	(887)
Прочие расходы	-	-	-	(256,870)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(1,305,594)

19 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	10,152
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	22,657

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2015 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты (договорная ставка вознаграждения:12%)	-	-	-	8,340,796
Средства в банках (договорная ставка вознаграждения: 6,5%-16%)	-	7,421,261	-	1,010,667
Торговые ценные бумаги (договорная ставка вознаграждения 7.5%-8.5%):	-	2,631,487	-	2,211,281
Кредиты клиентам (договорная ставка вознаграждения:4%-10%)	-	-	15,756	306,146
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (договорная ставка вознаграждения:3%-9%)	-	1,617,316	-	118,140,779
Прочие активы	-	1,170	393	-
Заемные средства (договорная ставка вознаграждения:1%)	-	-	-	61,464,087
Средства клиентов (договорная ставка вознаграждения: 2%-5,5 %)	-	-	9	213,926
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	440,931
Прочие обязательства	-	3,482	-	119,738

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Материнская компания	Компании под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	546,866	274	4,071,816
Процентные расходы	-	-	(15)	(1,012,961)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	-	55,228	-	227
Резерв под обесценение	-	-	(6)	(750)
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(399,876)

19 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены совокупные суммы предоставленных и погашенных средств связанными сторонами в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	66,152
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	18,830

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года	
	Расходы	Начисленное обязательство	Расходы	Начисленное обязательство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	77,232	-	75,490	-
- Краткосрочные премиальные выплаты	1,633	-	1,522	-
- Выплаты в неденежной форме	670	-	578	-
- Долгосрочные премиальные выплаты	27,841	66,616	27,750	113,755
Итого	107,376	66,616	105,340	113,755

20 События после окончания отчетного периода

Никаких значительных событий после отчетной даты не произошло.