

**Акционерное общество «ForteBank»
(ранее АО «Альянс Банк»)**

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность**

30 июня 2015 года

*С отчетом по результатам обзора промежуточной
сокращенной консолидированной финансовой отчетности*

(В миллионах тенге)

1. Общие положения

Организационная структура и деятельность

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «ForteBank» (ранее АО «Альянс Банк») (далее – «Банк») и его дочерних организаций – АО «ForteLeasing» (ранее АО «Темірлизинг»), ТОО «ОУСА Альянс» и ООО «Альянс Финанс» (далее совместно – «Группа»).

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

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Фурманова, 50. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 250, выданной Комитетом по финансовому надзору Республики Казахстан 26 декабря 2007 года, на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности.

Основная деятельность Группы связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приемом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг.

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. На 30 июня 2015 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы, в пределах максимальной суммы в 10 миллионов тенге (31 декабря 2014 года: 5 миллионов тенге).

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года в состав Группы входят:

| Наименование | Страна регистрации | Основная деятельность | Доля участия, % | |
|--|----------------------|---|--------------------------------------|----------------------|
| | | | 30 июня 2015 года (не аудировано) | 31 декабря 2014 года |
| АО «Темірбанк» | Республика Казахстан | Банковская деятельность | 100,0 | 100,0 |
| АО «ABC Bank» (ранее АО «ForteBank») | Республика Казахстан | Банковская деятельность | 100,0 | 100,0 |
| АО «ForteLeasing» (ранее АО «Темірлизинг») | Республика Казахстан | Лизинговые операции | 75,6 | 75,6 |
| ООО «Альянс Финанс» | Российская Федерация | Привлечение средств на рынках капитала в России | 100,0 | 100,0 |
| ТОО «ОУСА «Альянс» | Республика Казахстан | Управление сомнительными и безнадежными активами материнской компании | 100,0 | 100,0 |

1 января 2015 года АО «Темірбанк» и АО «ABC Bank» (ранее АО «ForteBank») передали все имущество и права требования, и обязательства Банку.

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2015 года г-н Утемурастов Б.Д. владел 74,89% простых акций Банка и являлся конечным контролирующим акционером Группы (31 декабря 2014 года: 74,84%). Остальные акции принадлежат прочим акционерам, каждый из которых владеет менее чем 5% простых акций.

(В миллионах тенге)

1. Общие положения (продолжение)

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. На 30 июня 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 186,2 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2014 года: 182,35 тенге за 1 доллар США).

База для определения стоимости

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, земельных участков и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

Использование оценок и суждений

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

(В миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Использование оценок и суждений (продолжение)

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

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2014 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2015 года. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников»

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года или после этой даты. Эти поправки не оказали влияния на Группу, так как ни одна из компаний Группы не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 года. Группа впервые применила их в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условий достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющимися условиями наделения правами:

- Условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- Целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
- Целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
- Условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
- Если контрагент по какой-то причине прекращает предоставление услуг в течение периода наделения правами, условие периода оказания услуг не выполняется.

Данные поправки не оказали влияния на учетную политику Группы.

(В миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

Изменение учетной политики и порядка представления данных (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39). Эти положения совпадают с текущей учетной политикой Группы и, таким образом, данные поправки не оказали влияния на учетную политику Группы.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- Раскрытие сверки активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

Группа не применяла критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8.

МСФО (IFRS) 13 «Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность» – поправки к МСФО (IFRS) 13

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования незначителен. Эти положения совпадают с текущей учетной политикой Группы и, таким образом, данные поправки не оказали влияния на учетную политику Группы.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью. В течение текущего промежуточного отчетного периода Группа не признавала корректировок стоимости активов в результате переоценки.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению. Поправка не применима к Группе, так как Группа не пользуется услугами управляющих компаний.

(В миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

Изменение учетной политики и порядка представления данных (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикла 2011-2013 годов

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 года. Группа впервые применила их в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- Данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка не применима к Группе и ее дочерним компаниям, так как АО «ForteBank» не является совместной деятельностью.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

Группа не применяет исключение МСФО (IFRS) 13 для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса. Группа полагалась на МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40, при определении, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса. Таким образом, данные поправки не оказали влияния на учетную политику Группы.

Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1

Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчетности компании в соответствии с МСФО. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не оказал на него влияния.

Пересчет сравнительной информации

В ходе подготовки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, Группа выявила ошибку в учете операции по существенному изменению условий облигаций АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее – АО «ФНБ «Самрук-Казына»), относящуюся к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Существенное изменение условий облигаций АО «ФНБ «Самрук-Казына» вследствие увеличения ставки купона с 4% до 6% 14 декабря 2012 года, не было учтено Группой как погашение первоначального финансового актива и признание нового финансового актива в соответствии с учетной политикой Группы.

(В миллионах тенге)

1. Общие положения

Организационная структура и деятельность

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Акционерного общества «ForteBank» (ранее АО «Альянс Банк») (далее – «Банк») и его дочерних организаций – АО «Темірбанк», АО «ABC Bank» (ранее АО «ForteBank»), АО «ForteLeasing» (ранее АО «Темірлизинг»), ТОО «ОУСА Альянс» и ООО «Альянс Финанс» (далее совместно – «Группа»).

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

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Фурманова, 50. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 250, выданной Комитетом по финансовому надзору Республики Казахстан 26 декабря 2007 года, на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности.

Основная деятельность Группы связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приемом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг.

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. На 30 июня 2015 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы, в пределах максимальной суммы в 10 миллионов тенге (31 декабря 2014 года: 5 миллионов тенге).

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года в состав Группы входят:

| Наименование | Страна регистрации | Основная деятельность | Доля участия, % | |
|---|-----------------------|--|---|-------------------------|
| | | | 30 июня 2015 года (не аудировано) | 31 декабря 2014 года |
| АО «Темірбанк» | Республика Казахстан | Банковская деятельность | 100,0 | 100,0 |
| АО «ABC Bank» (ранее АО «ForteBank») | Республика Казахстан | Банковская деятельность | 100,0 | 100,0 |
| АО «ForteLeasing» (ранее АО «Темірлизинг») | Республика Казахстан | Лизинговые операции | 75,6 | 75,6 |
| ООО «Альянс Финанс» | Российская Федерация | Привлечение средств на рынках капитала в России | 100,0 | 100,0 |
| ТОО «ОУСА «Альянс» | Республика Казахстан | Управление сомнительными и безнадежными активами материнской компании | 100,0 | 100,0 |

1 января 2015 года АО «Темірбанк» и АО «ABC Bank» (ранее АО «ForteBank») передали все имущество и права требования, и обязательства Банку.

Акционеры

По состоянию на 30 июня 2015 года г-н Утемурастов Б.Д. владел 74,89% простых акций Банка и являлся конечным контролирующим акционером Группы (31 декабря 2014 года: 74,84%). Остальные акции принадлежат прочим акционерам, каждый из которых владеет менее чем 5% простых акций.

(В миллионах тенге)

1. Общие положения (продолжение)

Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности

Общая часть

Прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее – «МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Группы по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее – «тенге»), если не указано иное. На 30 июня 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 186,2 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2014 года: 182,35 тенге за 1 доллар США).

База для определения стоимости

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, земельных участков и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

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

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

Все данные промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге.

Использование оценок и суждений

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

(В миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности (продолжение)

Использование оценок и суждений (продолжение)

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

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, завершившийся 31 декабря 2014 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2015 года. Группа не применяла досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников»

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учета пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года или после этой даты. Эти поправки не оказали влияния на Группу, так как ни одна из компаний Группы не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 года. Группа впервые применила их в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условий достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющимися условиями наделения правами:

- Условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- Целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
- Целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
- Условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
- Если контрагент по какой-то причине прекращает предоставление услуг в течение периода наделения правами, условие периода оказания услуг не выполняется.

Данные поправки не оказали влияния на учетную политику Группы.

(В миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

Изменение учетной политики и порядка представления данных (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов (продолжение)

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39). Эти положения совпадают с текущей учетной политикой Группы и, таким образом, данные поправки не оказали влияния на учетную политику Группы.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- Раскрытие сверки активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

Группа не применяла критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8.

МСФО (IFRS) 13 «Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность» – поправки к МСФО (IFRS) 13

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования незначителен. Эти положения совпадают с текущей учетной политикой Группы и, таким образом, данные поправки не оказали влияния на учетную политику Группы.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью. В течение текущего промежуточного отчетного периода Группа не признавала корректировок стоимости активов в результате переоценки.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению. Поправка не применима к Группе, так как Группа не пользуется услугами управляющих компаний.

(В миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

Изменение учетной политики и порядка представления данных (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 года. Группа впервые применила их в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- Данное исключение применимо только для учета в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправка не применима к Группе и ее дочерним компаниям, так как АО «ForteBank» не является совместной деятельностью.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39).

Группа не применяет исключение МСФО (IFRS) 13 для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса. Группа полагалась на МСФО (IFRS) 3, а не МСФО (IAS) 40, при определении, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса. Таким образом, данные поправки не оказали влияния на учетную политику Группы.

Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1

Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но еще не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчетности компании в соответствии с МСФО. Так как Группа уже составляет отчетность в соответствии с МСФО, этот стандарт к ней не оказал на него влияния.

Пересчет сравнительной информации

В ходе подготовки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, Группа выявила ошибку в учете операции по существенному изменению условий облигаций АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее – АО «ФНБ «Самрук-Казына»), относящуюся к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. Существенное изменение условий облигаций АО «ФНБ «Самрук-Казына» вследствие увеличения ставки купона с 4% до 6% 14 декабря 2012 года, не было учтено Группой как погашение первоначального финансового актива и признание нового финансового актива в соответствии с учетной политикой Группы.

(В миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

Пересчет сравнительной информации (продолжение)

Для исправления данной ошибки Группа пересчитала информацию в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года и в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года. В результате пересчета, отрицательный резерв переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 312 миллионов тенге, по сравнению с представленными ранее 7.028 миллионов тенге, а пересчитанный накопленный дефицит по состоянию на 31 декабря 2012 года составил 256.459 миллионов тенге, по сравнению с 249.743 миллионами тенге, представленными ранее. Пересчитанный реализованный убыток от переоценки активов, имеющихся в наличии для продажи, в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года составил 6.716 миллионов тенге по сравнению с ранее представленным равным нулю.

Исправление ошибки не оказало влияния на промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года.

Ниже представлена пересчитанная сравнительная информация в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| <i>Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года</i> | <i>Как представлено ранее</i> | <i>Пересчет</i> | <i>Пересчитано</i> |
|--|---------------------------------------|-----------------|--------------------|
| Резерв переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | (10.718) | 6.716 | (4.002) |
| Накопленные убытки | (189.154) | (6.716) | (195.870) |
| Итого капитала | 153.997 | - | 153.997 |

Переклассификации

В данные консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2014 года были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных на 30 июня 2015 года.

| <i>Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года</i> | <i>Согласно предыдущему отчету</i> | <i>Сумма перекласси- фикации</i> | <i>Согласно настоящему отчету</i> |
|--|--|--|---|
| Основные средства и нематериальные активы | 25.063 | (25.063) | - |
| Основные средства | - | 22.543 | 22.543 |
| Нематериальные активы | - | 2.520 | 2.520 |

Основные средства и нематериальные активы были выделены в отдельные статьи консолидированного отчета о финансовом положении.

(В миллионах тенге)

3. Чистые процентные доходы

| | <i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня</i> | |
|--|---|--------------------------------------|
| | <i>2015 года (не аудировано)</i> | <i>2014 года (не аудировано)</i> |
| Процентные доходы | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 36.372 | 27.860 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3.519 | 3.538 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 885 | 102 |
| Счета и депозиты в финансовых институтах | 429 | 5 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» | 34 | – |
| | 41.239 | 31.505 |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (17.356) | (10.252) |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | (3.125) | (5.579) |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | (2.715) | (2.288) |
| Субординированный долг | (1.271) | (1.177) |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | (1.086) | (1.331) |
| | (25.553) | (20.627) |
| Чистый процентный доход | 15.686 | 10.878 |

В состав процентных доходов за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года, входит общая сумма, равная 6.703 миллиона тенге, начисленная по обеспеченным финансовым активам (шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года: 4.576 миллионов тенге).

4. Комиссионные доходы

| | <i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня</i> | |
|--|---|--------------------------------------|
| | <i>2015 года (не аудировано)</i> | <i>2014 года (не аудировано)</i> |
| Расчетные операции | 1.957 | 2.048 |
| Валютные операции и операции с ценными бумагами | 188 | 141 |
| Комиссии по гарантиям и аккредитивам | 181 | 110 |
| Услуги доверительного управления, кастодальные и прочие фидуциарные услуги | 51 | 23 |
| Прочие | 187 | 132 |
| | 2.564 | 2.454 |

5. Чистый доход/(убыток) от операций с иностранной валютой

| | <i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня</i> | |
|-----------------------------------|---|--------------------------------------|
| | <i>2015 года (не аудировано)</i> | <i>2014 года (не аудировано)</i> |
| Дилинговые операции, нетто | 1.158 | 437 |
| Переоценка валютных статей, нетто | (741) | (14.804) |
| | 417 | (14.367) |

11 февраля 2014 года обменный курс казахстанского тенге к доллару США и прочим основным валютам был девальвирован приблизительно на 20%. Данное событие оказало влияние на убыток от переоценки валютных статей в 2014 году.

(В миллионах тенге)

6. Убытки от обесценения и создания провизий

| | <i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня</i> | |
|--|---|--------------------------------------|
| | <i>2015 года (не аудировано)</i> | <i>2014 года (не аудировано)</i> |
| Кредиты, выданные клиентам (Примечание 12) | (2.917) | (22.198) |
| Основные средства | 22 | – |
| Гарантии и аккредитивы | – | 3 |
| Прочие активы | (1.121) | (411) |
| | (4.016) | (22.606) |

7. Общие и административные расходы

| | <i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i> | |
|---|--|--------------------------------------|
| | <i>2015 года (не аудировано)</i> | <i>2014 года (не аудировано)</i> |
| Заработная плата и налоги по заработной плате | 5.710 | 3.606 |
| Износ и амортизация | 1.876 | 1.002 |
| Налоги, кроме подоходного налога | 1.161 | 550 |
| Реклама и маркетинг | 815 | 128 |
| Аренда | 802 | 244 |
| Юридические услуги | 568 | 265 |
| Содержание зданий | 494 | 206 |
| Охрана | 421 | 198 |
| Ремонт и эксплуатация | 371 | 205 |
| Телекоммуникационные и информационные услуги | 330 | 189 |
| Услуги инкассации | 159 | 130 |
| Транспортные услуги | 143 | 32 |
| Прочие профессиональные услуги | 72 | 659 |
| Прочие | 370 | 466 |
| | 13.292 | 7.880 |

8. Экономия по корпоративному подоходному налогу

| | <i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i> | |
|--|--|--------------------------------------|
| | <i>2015 года (не аудировано)</i> | <i>2014 года (не аудировано)</i> |
| Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу | – | – |
| Экономия по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц | 3.575 | – |
| Экономия по корпоративному подоходному налогу | 3.575 | – |

По состоянию на 30 июня 2015 года отложенные активы по корпоративному подоходному налогу составили 29.483 миллиона тенге (на 31 декабря 2014 года: 33.524 миллиона тенге).

На 30 июня 2015 года обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу составили 47 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: 7.663 миллиона тенге).

(В миллионах тенге)

9. Денежные средства и их эквиваленты

| | 30 июня 2015 года (не аудировано) | 31 декабря 2014 года |
|---|--|---------------------------------|
| Денежные средства в кассе | 20.398 | 15.617 |
| Средства на текущих счетах НБРК | 48.397 | 60.558 |
| Денежные средства на текущих счетах в других банках: | | |
| с кредитным рейтингом от AA- до AA+ | 5 | – |
| с кредитным рейтингом от A- до A+ | 5.036 | 10.640 |
| с кредитным рейтингом BBB- до BBB+ | 5.959 | 1.151 |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 354 | 462 |
| с кредитным рейтингом ниже B+ | 157 | 183 |
| не имеющие присвоенного кредитного рейтинга | 103 | 21 |
| Срочные вклады в НБРК с контрактным сроком погашения 90 дней или менее | 42.021 | – |
| Срочные вклады в других банках с контрактным сроком погашения 90 дней или менее | 167 | – |
| | 122.597 | 88.632 |

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

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

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 июня 2015 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 5.065 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: 6.542 миллиона тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа имеет текущие банковские счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (на 31 декабря 2014 года: один банк). Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года составляет 90.418 миллионов тенге и 60.558 миллионов тенге, соответственно.

10. Счета и депозиты в финансовых институтах

| | 30 июня 2015 года (не аудировано) | 31 декабря 2014 года |
|--|--|---------------------------------|
| Текущие счета в НБРК, ограниченные в использовании | 8.814 | 5.538 |
| Кредиты и депозиты в других банках: | | |
| с кредитным рейтингом от A- до A+ | 410 | 689 |
| с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ | 247 | 46 |
| с кредитным рейтингом от BB- до BB+ | 139 | 207 |
| с кредитным рейтингом от B+ | 6.613 | 3.944 |
| без кредитного рейтинга | 544 | 1.726 |
| Итого счетов и депозитов в банках | 16.767 | 12.150 |

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

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

Остатки на счетах и депозиты в финансовых институтах не являются ни обесцененными, ни просроченными.

(В миллионах тенге)

10. Счета и депозиты в финансовых институтах (продолжение)

Концентрация счетов и депозитов в финансовых институтах

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа имеет счета и депозиты в двух финансовых институтах (31 декабря 2014 года: три), на долю которых приходится более 10% от общей суммы счетов и депозитов в финансовых институтах. Общая сумма таких остатков по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 14.461 миллион тенге (31 декабря 2014 года: 8.538 миллионов тенге).

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

| | <i>30 июня 2015 года (не аудировано)</i> | <i>31 декабря 2014 года</i> |
|--|--|---------------------------------|
| Активы | | |
| Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью | | |
| Государственные облигации | | |
| Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ+ | 20.516 | 19.395 |
| Всего государственных облигаций | 20.516 | 19.395 |
| Корпоративные облигации | | |
| С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+ | 2.706 | 2.964 |
| С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 4.433 | 3.144 |
| Без присвоенного кредитного рейтинга | - | 1 |
| Всего корпоративных облигаций | 7.139 | 6.109 |
| Облигации банков | | |
| С кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+ | 309 | 300 |
| С кредитным рейтингом ВВ- до ВВ+ | 1.538 | 1.104 |
| С кредитным рейтингом от В- до В+ | - | 410 |
| Всего облигаций банков | 1.847 | 1.814 |
| Долевые инструменты | 1.319 | 1.254 |
| | 30.821 | 28.572 |

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

Никакие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, не являются просроченными или обесцененными.

По состоянию на 30 июня 2015 года, Банк заложил в качестве обеспечения по соглашениям «репо» следующие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка:

| | <i>30 июня 2015 года (не аудировано)</i> | <i>31 декабря 2014 года</i> |
|---|--|---------------------------------|
| Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан | 1.053 | - |
| | 1.053 | - |

По состоянию на 30 июня 2015 года, балансовая стоимость взаимосвязанных обязательств составляет 1.000 миллионов тенге.

(В миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам

| | <i>30 июня 2015 года (не аудировано)</i> | <i>31 декабря 2014 года</i> |
|--|--|---------------------------------|
| Индивидуально существенные корпоративные кредиты | | |
| Кредиты, выданные крупным корпорациям | 161.889 | 158.159 |
| Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов | 161.889 | 158.159 |
| Индивидуально несущественные корпоративные кредиты и кредиты, выданные физическим лицам | | |
| Корпоративные кредиты | 95.292 | 112.687 |
| Ипотечные кредиты | 92.951 | 106.250 |
| Потребительские кредиты | 88.693 | 111.220 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 3.008 | 2.412 |
| Кредитные карты | 1.385 | 3.669 |
| Прочие кредиты, выданные клиентам | 130.489 | 148.825 |
| Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам | 411.818 | 485.063 |
| Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение | 573.707 | 643.222 |
| Резерв под обесценение | (28.806) | (81.895) |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 544.901 | 561.327 |

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

| | <i>За шестимесячный период, закончившийся 30 июня</i> | |
|--|---|--------------------------------------|
| | <i>2015 года (не аудировано)</i> | <i>2014 года (не аудировано)</i> |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода | (81.895) | (363.752) |
| Чистое создание резерва под обесценение (Примечание 6) | (2.917) | (22.198) |
| Чистые списания | 56.573 | 140.135 |
| Влияние изменения валютных курсов | (567) | (41.449) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода | (28.806) | (287.264) |

(В миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально существенных корпоративных кредитов

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных корпоративных кредитов по состоянию на 30 июня 2015 года:

| | <i>Кредиты до вычета резерва под обесценение (не ауди- ровано)</i> | <i>Резерв под обесценение (не ауди- ровано)</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение (не ауди- ровано)</i> | <i>Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%) (не ауди- ровано)</i> |
|--|--|---|---|---|
| Индивидуально существенные корпоративные кредиты | | | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 86.475 | (573) | 85.902 | 0,66% |
| Обесцененные кредиты: | | | | |
| - непросроченные | 47.780 | (9.884) | 37.896 | 20,69% |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 3.163 | (827) | 2.336 | 26,15% |
| - просроченные на срок от 90 дней до 1 года | 9.320 | (558) | 8.762 | 5,99% |
| - просроченные на срок более 1 года | 15.151 | (3.836) | 11.315 | 25,32% |
| Всего обесцененных кредитов | 75.414 | (15.105) | 60.309 | 20,03% |
| Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов | 161.889 | (15.678) | 146.211 | 9,68% |

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | <i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i> |
|--|--|-----------------------------------|---|---|
| Индивидуально существенные корпоративные кредиты | | | | |
| Кредиты без индивидуальных признаков обесценения | 81.743 | (278) | 81.465 | 0,34 |
| Обесцененные кредиты: | | | | |
| - непросроченные | 31.426 | (13.669) | 17.757 | 43,50 |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 10.331 | (2.449) | 7.882 | 23,71 |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года | 8.036 | (4.451) | 3.585 | 55,39 |
| - просроченные на срок более 1 года | 26.623 | (9.191) | 17.432 | 34,52 |
| Всего обесцененных кредитов | 76.416 | (29.760) | 46.656 | 38,94 |
| Всего индивидуально существенных корпоративных кредитов | 158.159 | (30.038) | 128.121 | 18,99 |

(В миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально существенных корпоративных кредитов (продолжение)

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

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

Анализ изменения резерва под обесценение

Анализ изменения величины резерва под обесценение индивидуально существенных корпоративных кредитов за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2015 и 2014 годов, может быть представлен следующим образом:

| | <i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i> | |
|--|--|--------------------------------------|
| | <i>2015 года (не аудировано)</i> | <i>2014 года (не аудировано)</i> |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода | (30.038) | (232.260) |
| Чистое сторнирование | 1.907 | 2.867 |
| Чистые списания | 12.778 | 136.372 |
| Влияние изменения валютных курсов | (325) | (28.392) |
| Величина резерва по состоянию на конец периода | (15.678) | (121.413) |

Качество индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 30 июня 2015 года:

| | <i>Кредиты до вычета резерва под обесценение (не ауди- ровано)</i> | <i>Резерв под обесценение (не ауди- ровано)</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение (не ауди- ровано)</i> | <i>Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%) (не ауди- ровано)</i> |
|--|--|---|---|---|
| Индивидуально несущественные корпоративные кредиты | | | | |
| Непросроченные | 67.475 | (1.046) | 66.429 | 1,55 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 2.198 | (27) | 2.171 | 1,23 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | 2.019 | (352) | 1.667 | 17,43 |
| Просроченные на срок 90-179 дней | 3.625 | (633) | 2.992 | 17,46 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | 1.751 | (172) | 1.579 | 9,82 |
| Просроченные на срок более 360 дней | 18.224 | (1.997) | 16.227 | 10,96 |
| Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов | 95.292 | (4.227) | 91.065 | 4,44 |

(В миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

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

| | <i>Кредиты до вычета резерва под обесценение (не ауди- ровано)</i> | <i>Резерв под обесценение (не ауди- ровано)</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение (не ауди- ровано)</i> | <i>Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%) (не ауди- ровано)</i> |
|---|--|---|---|---|
| Ипотечные кредиты | | | | |
| Непросроченные | 52.804 | (32) | 52.772 | 0,06 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 3.850 | (6) | 3.844 | 0,16 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | 2.281 | (108) | 2.173 | 4,73 |
| Просроченные на срок 90-179 дней | 5.795 | (453) | 5.342 | 7,82 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | 13.611 | (870) | 12.741 | 6,39 |
| Просроченные на срок более 360 дней | 14.610 | (718) | 13.892 | 4,91 |
| Всего ипотечных кредитов | 92.951 | (2.187) | 90.764 | 2,41 |
| Потребительские кредиты | | | | |
| Непросроченные | 74.523 | (347) | 74.176 | 0,47 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 6.896 | (316) | 6.580 | 4,58 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | 4.717 | (786) | 3.931 | 16,66 |
| Просроченные на срок 90-179 дней | 2.435 | (597) | 1.838 | 24,52 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | 22 | (2) | 20 | 9,09 |
| Просроченные на срок более 360 дней | 100 | (19) | 81 | 19,00 |
| Всего потребительских кредитов | 88.693 | (2.067) | 86.626 | 2,35 |
| Кредиты по покупке автомобиля | | | | |
| Непросроченные | 1.338 | (5) | 1.333 | 0,37 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 20 | – | 20 | – |
| Просроченные на срок 30-89 дней | 6 | – | 6 | – |
| Просроченные на срок 90-179 дней | 31 | – | 31 | – |
| Просроченные на срок 180-360 дней | 24 | (1) | 23 | 4,17 |
| Просроченные на срок более 360 дней | 1.589 | (4) | 1.585 | 0,25 |
| Всего кредитов на покупку автомобиля | 3.008 | (10) | 2.998 | 0,33 |
| Кредитные карты | | | | |
| Непросроченные | 571 | (6) | 565 | 1,05 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 49 | (9) | 40 | 18,37 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | 38 | (17) | 21 | 44,74 |
| Просроченные на срок 90-179 дней | 43 | (25) | 18 | 58,14 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | – | – | – | – |
| Просроченные на срок более 360 дней | 684 | (684) | – | 100,00 |
| Всего кредитных карт | 1.385 | (741) | 644 | 53,50 |

(В миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

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

| | <i>Кредиты до вычета резерва под обесценение (не ауди- ровано)</i> | <i>Резерв под обесценение (не ауди- ровано)</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение (не ауди- ровано)</i> | <i>Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%) (не ауди- ровано)</i> |
|--|--|---|---|---|
| Прочие кредиты, выданные физическим лицам | | | | |
| Непросроченные | 63.534 | (71) | 63.463 | 0,11 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 6.618 | (27) | 6.591 | 0,41 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | 4.621 | (234) | 4.387 | 5,06 |
| Просроченные на срок 90-179 дней | 9.997 | (1.260) | 8.737 | 12,60 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | 19.536 | (752) | 18.784 | 3,85 |
| Просроченные на срок более 360 дней | 26.183 | (1.552) | 24.631 | 5,93 |
| Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам | 130.489 | (3.896) | 126.593 | 2,99 |
| Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам | 411.818 | (13.128) | 398.690 | 3,19 |

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | <i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i> |
|--|--|-----------------------------------|---|---|
| Индивидуально несущественные корпоративные кредиты | | | | |
| Непросроченные | 75.415 | (1.650) | 73.765 | 2,19 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 3.856 | (133) | 3.723 | 3,45 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | 1.118 | (41) | 1.077 | 3,67 |
| Просроченные на срок 90-179 дней | 810 | (197) | 613 | 24,32 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | 1.492 | (267) | 1.225 | 17,90 |
| Просроченные на срок более 360 дней | 29.996 | (9.613) | 20.383 | 32,05 |
| Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов | 112.687 | (11.901) | 100.786 | 10,56 |

(В миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

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

| | <i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i> |
|---|--|-----------------------------------|---|---|
| Ипотечные кредиты | | | | |
| Непросроченные | 63.232 | (1.473) | 61.759 | 2,33 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 4.098 | (363) | 3.735 | 8,86 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | 2.693 | (439) | 2.254 | 16,30 |
| Просроченные на срок 90-179 дней | 3.041 | (1.485) | 1.556 | 48,83 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | 4.777 | (1.703) | 3.074 | 35,65 |
| Просроченные на срок более 360 дней | 28.409 | (3.254) | 25.155 | 11,45 |
| Всего ипотечных кредитов | 106.250 | (8.717) | 97.533 | 8,20 |
| Потребительские кредиты | | | | |
| Непросроченные | 84.541 | (2.674) | 81.867 | 3,16 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 8.265 | (1.373) | 6.892 | 16,61 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | 4.832 | (2.234) | 2.598 | 46,23 |
| Просроченные на срок 90-179 дней | 3.680 | (2.544) | 1.136 | 69,13 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | 5.869 | (5.240) | 629 | 89,28 |
| Просроченные на срок более 360 дней | 4.033 | (3.590) | 443 | 89,02 |
| Всего потребительских кредитов | 111.220 | (17.655) | 93.565 | 15,87 |
| Кредиты по покупке автомобиля | | | | |
| Непросроченные | 347 | – | 347 | – |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 10 | – | 10 | – |
| Просроченные на срок 30-89 дней | 5 | – | 5 | – |
| Просроченные на срок 90-179 дней | 15 | (1) | 14 | 6,67 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | 31 | (3) | 28 | 9,68 |
| Просроченные на срок более 360 дней | 2.004 | (44) | 1.960 | 2,20 |
| Всего кредитов на покупку автомобиля | 2.412 | (48) | 2.364 | 1,99 |
| Кредитные карты | | | | |
| Непросроченные | 484 | (55) | 429 | 11,36 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 70 | (17) | 53 | 24,29 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | 61 | (41) | 20 | 67,21 |
| Просроченные на срок 90-179 дней | 156 | (138) | 18 | 88,46 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | 439 | (434) | 5 | 98,86 |
| Просроченные на срок более 360 дней | 2.459 | (2.437) | 22 | 99,11 |
| Всего кредитных карт | 3.669 | (3.122) | 547 | 85,09 |

(В миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

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

| | <i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение</i> | <i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i> | <i>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение (%)</i> |
|--|--|-----------------------------------|---|---|
| Прочие кредиты, выданные физическим лицам | | | | |
| Непросроченные | 78.288 | (1.523) | 76.765 | 1,95 |
| Просроченные на срок менее 30 дней | 5.393 | (369) | 5.024 | 6,84 |
| Просроченные на срок 30-89 дней | 5.019 | (703) | 4.316 | 14,01 |
| Просроченные на срок 90-179 дней | 4.916 | (1.988) | 2.928 | 40,44 |
| Просроченные на срок 180-360 дней | 6.314 | (1.727) | 4.587 | 27,35 |
| Просроченные на срок более 360 дней | 48.895 | (4.104) | 44.791 | 8,39 |
| Всего прочих кредитов, выданных физическим лицам | 148.825 | (10.414) | 138.411 | 7,00 |
| Всего индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам | 485.063 | (51.857) | 433.206 | 10,69 |

По состоянию на 30 июня 2015 года, определенные кредиты были реструктурированы и представлены в соответствии с измененными условиями, но до успешного прохождения определенного испытательного срока они продолжали оцениваться на предмет обесценения, как если бы никакого изменения в графиках погашения не произошло.

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- реструктурированные займы имеют испытательный срок 6 месяцев, в течение которых реструктурированные займы продолжают относиться к категории просроченных. Если в течение испытательного срока обслуживание кредита осуществляется в соответствии с измененными условиями договора, то кредит рассматривается как «выздоровевший» в отношении кредитов на покупку автомобилей, задержка при получении поступлений от реализации залога составляет 24 месяца;
- Задержка при получении поступлений от реализации залогового обеспечения составляет 12 месяцев для движимого имущества и 24 месяца для недвижимого имущества (31 декабря 2014 года: 24 месяца для движимого имущества и оборудования, 36 месяцев для недвижимого имущества).

Эффект на отчет о совокупном доходе за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года от изменения допущений в отношении задержки при получении поступлений от реализации залогового обеспечения составил 4.453 миллиона тенге, в виде сторнирования резерва под обесценение.

(В миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

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

Анализ изменения резерва под обесценение

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

| (не аудировано) | Индивидуально несущественные корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности | | Ипотечные кредиты | Потребительские кредиты | Кредиты на покупку автомобилей | Кредитные карты | Прочие кредиты | Всего |
|--|--|----------------|-------------------|-------------------------|--------------------------------|-----------------|-----------------|-------|
| | | | | | | | | |
| Величина резерва под обесценение на начало периода | (11.901) | (8.717) | (17.655) | (48) | (3.122) | (10.414) | (51.857) | |
| Чистое (создание)/сторнирование резерва | 1.564 | (2.674) | 5.407 | (309) | (9) | (8.803) | (4.824) | |
| Чистые списания | 6.197 | 9.249 | 10.224 | 347 | 2.405 | 15.373 | 43.795 | |
| Влияние изменения валютных курсов | (87) | (45) | (43) | – | (15) | (52) | (242) | |
| Величина резерва на конец периода | (4.227) | (2.187) | (2.067) | (10) | (741) | (3.896) | (13.128) | |

Анализ изменения величины резерва под обесценение по классам индивидуально несущественных корпоративных кредитов и кредитов, выданных физическим лицам, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года, может быть представлен следующим образом:

| (не аудировано) | Индивидуально несущественные корпоративные кредиты | | Ипотечные кредиты | Потребительские кредиты | Кредиты на покупку автомобилей | Кредитные карты | Прочие кредиты | Всего |
|--|--|-----------------|-------------------|-------------------------|--------------------------------|-----------------|------------------|-------|
| | | | | | | | | |
| Величина резерва под обесценение на начало периода | (20.728) | (40.279) | (33.248) | (3.089) | (1.518) | (32.630) | (131.492) | |
| Чистое (создание)/сторнирование резерва | 48 | (5.661) | (13.122) | 83 | (1.071) | (5.342) | (25.065) | |
| Чистые списания | 1.694 | 1.856 | (17) | 5 | 1 | 224 | 3.763 | |
| Влияние изменения валютных курсов | (1.726) | (5.726) | – | (416) | (82) | (5.107) | (13.057) | |
| Величина резерва на конец периода | (20.712) | (49.810) | (46.387) | (3.417) | (2.670) | (42.855) | (165.851) | |

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

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

(В миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита (продолжение)

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков, представленных предприятиями малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть тех кредитов, которые имеют частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения». Возможность взыскания непросроченных и необеспеченных кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения.

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

Изъятые обеспечения

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2015 года, Группа получила недвижимость, путем получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 5.125 миллионов тенге (шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года: 1.660 миллионов тенге). Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

| | 30 июня 2015 года (не аудировано) | 31 декабря 2014 года |
|--|--|---------------------------------|
| Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики. | | |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | 375.429 | 372.376 |
| Оптовая торговля | 29.874 | 36.097 |
| Услуги, предоставленные малыми и средними предприятиями | 29.153 | 56.256 |
| Строительство | 25.269 | 36.703 |
| Операции с недвижимостью | 23.275 | 34.410 |
| Машиностроение | 21.471 | 27.354 |
| Розничные услуги | 13.065 | 14.408 |
| Прочее | 12.135 | 4.377 |
| Пищевая промышленность | 8.036 | 9.538 |
| Транспортировки | 6.570 | 7.941 |
| Производство металлических изделий | 6.409 | 3.501 |
| Сельское хозяйство | 4.623 | 5.152 |
| Металлургия | 3.273 | 6.574 |
| Производство | 3.271 | 2.728 |
| Финансовые услуги | 3.187 | 17.593 |
| Химическая промышленность | 3.119 | 4.147 |
| Текстильная промышленность | 2.819 | 1.130 |
| Добыча сырой нефти и природного газа | 2.050 | 2.167 |
| Почтовые услуги и услуги связи | 679 | 770 |
| | 573.707 | 643.222 |
| Резерв под обесценение | (28.806) | (81.895) |
| | 544.901 | 561.327 |

(В миллионах тенге)

12. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

13. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | <i>30 июня 2015 года (не аудировано)</i> | <i>31 декабря 2014 года</i> |
|--|--|---------------------------------|
| Долговые инструменты | | |
| Государственные облигации | | |
| Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» с кредитным рейтингом ВВВ+ Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ+ | – | 104.112 |
| Всего государственных облигаций | 16.813 | 24.907 |
| Облигации банков | | |
| С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 1.986 | – |
| Всего облигаций банков | 1.986 | – |
| Долевые инструменты | 58 | 49 |
| | 18.857 | 129.068 |

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

В июне 2015 года облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» были выкуплены эмитентом по номинальной стоимости. В результате данной сделки, накопленные убытки от изменения справедливой стоимости облигаций в сумме 1.114 миллионов тенге были переклассифицированы Группой в состав прибыли или убытка.

По состоянию на 30 июня 2015 года никакие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не были заложены в качестве обеспечения по сделкам «репо».

По состоянию на 31 декабря 2014 года, Группа заложила в качестве обеспечения по соглашениям «репо» следующие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

| | <i>30 июня 2015 года (не аудировано)</i> | <i>31 декабря 2014 года</i> |
|---|--|---------------------------------|
| Облигации АО «ФНБ Самрук-Казына» | – | 99.452 |
| Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан | – | 3.147 |
| | – | 102.599 |

По состоянию на 31 декабря 2014 года, балансовая стоимость взаимосвязанных обязательств по соглашениям «репо» составила 98.291 миллион тенге.

(В миллионах тенге)

14. Прочие активы

| | <i>30 июня 2015 года (не аудировано)</i> | <i>31 декабря 2014 года</i> |
|---|--|---------------------------------|
| Запасы | 25.946 | 22.125 |
| Дебиторская задолженность коллекторских компаний | 13.215 | – |
| Прочие дебиторы по банковской деятельности | 5.719 | 4.860 |
| Предоплаты и прочие дебиторы | 3.615 | 2.915 |
| Производные финансовые активы | 1.244 | 1.121 |
| Инвестиционная собственность | 1.136 | 1.129 |
| Расчеты по налогам, кроме корпоративного подоходного налога | 1.053 | 643 |
| Актив по текущему корпоративному подоходному налогу | 20 | 95 |
| Прочие | 924 | 1.087 |
| Всего прочих активов | 52.872 | 33.975 |
| Резерв под обесценение | (3.723) | (3.065) |
| | 49.149 | 30.910 |

По состоянию на 30 июня 2015 года, запасы включают в себя залоговое имущество, полученное Группой в погашение кредитов, выданных клиентам на общую сумму 20.844 миллиона тенге (31 декабря 2014 года: 18.587 миллионов тенге). За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года, Группа получила залоговое имущество на сумму 5.125 миллионов тенге (шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года: 1.660 миллионов тенге).

Производные финансовые активы представляют собой справедливую стоимость валютных свопционов в размере 1.244 миллиона тенге (31 декабря 2014 года: 1.121 миллион тенге), заключенных с НБРК на поставку 53.697 миллионов тенге в обмен на 295 миллионов долларов США. В 2014 году Группа осуществила предоплату вознаграждения по ставке 3% в год, что составило 1.310 миллионов тенге, по данным соглашениям. Срок погашения свопционов – с октября 2015 года по октябрь 2017 года (31 декабря 2014 года: с января 2015 года по октябрь 2017 года). НБРК, согласно условиям соглашений, имеет право прекратить их действие соглашений в любое время до наступления срока погашения.

15. Текущие счета и депозиты клиентов

| | <i>30 июня 2015 года (не аудировано)</i> | <i>31 декабря 2014 года</i> |
|--|--|---------------------------------|
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Розничные клиенты | 12.952 | 18.785 |
| - Корпоративные клиенты | 57.863 | 56.122 |
| Срочные депозиты | | |
| - Розничные клиенты | 173.800 | 177.687 |
| - Корпоративные клиенты | 225.167 | 239.352 |
| Гарантийные депозиты | | |
| - Розничные клиенты | 3.726 | 4.734 |
| - Корпоративные клиенты | 25.616 | 16.879 |
| | 499.124 | 513.559 |

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа имела одного клиента (31 декабря 2014 года: один клиент), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% совокупной суммы счетов клиентов. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 139.166 миллионов тенге (31 декабря 2014 года: 137.086 миллионов тенге).

(В миллионах тенге)

16. Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов включали следующее:

| | <i>30 июня 2015 года (не аудировано)</i> | <i>31 декабря 2014 года</i> |
|---|--|---------------------------------|
| Кредиты от государственных организаций | 61.073 | 30.955 |
| Текущие счета и депозиты банков | 20.650 | 150 |
| Кредиты от прочих финансовых институтов | 2.428 | 2.260 |
| | 84.151 | 33.365 |

По состоянию на 30 июня 2015 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 27.856 миллионов тенге (31 декабря 2014 года: 24.489 миллионов тенге) и 10.035 миллионов тенге (31 декабря 2014 года: 3.294 миллиона тенге), соответственно, в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 2.0%-8.5% годовых и сроки погашения в 2015-2035 годах.

По состоянию на 30 июня 2015 года текущие счета и депозиты банков включают депозит на сумму 20.379 миллионов тенге (на 31 декабря 2014: отсутствует), привлеченный от казахстанского банка второго уровня. Депозит выражен в тенге, имеет ставку вознаграждения 9,75% годовых и срок погашения в 2015 году.

В июне 2015 года в рамках программы рефинансирования ипотечных и жилищных займов клиентов Группа получила кредит от государственной организации на сумму 20.300 миллионов тенге. Кредит выражен в тенге, имеет ставку вознаграждения 2,99% и подлежит погашению в 2035 году.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года балансовая стоимость долговых ценных бумаг выпущенных была следующей:

| | <i>30 июня 2015 года (не аудировано)</i> | <i>31 декабря 2014 года</i> |
|--|--|---------------------------------|
| Еврооблигации, деноминированные в долларах США | 59.232 | 59.045 |
| Облигации, деноминированные в тенге | 3.996 | 3.992 |
| | 63.228 | 63.037 |

По состоянию на 30 июня 2015 года, еврооблигации, деноминированные в долларах США, включают два типа инструментов: еврооблигации на сумму 47.723 миллиона тенге (31 декабря 2014 года: 47.775 миллионов тенге), погашаемые в 2024 году и имеющие купон в размере 11,75% в год, выплачиваемый каждые полгода, выпущенные в обмен на реструктуризированный долг и еврооблигации, на сумму 11.509 миллионов тенге (31 декабря 2014 года: 11.270 миллионов тенге), погашаемые в 2022 году и имеющие купон 14% в год, выплачиваемый каждые полгода, принятые в результате объединения с АО «Темірбанк».

Облигации, деноминированные в тенге, погашаются в 2020 году, и имеют купон в размере 1% + индекс плавающей инфляции в год (ограниченный 12% в год), выплачиваемый каждые полгода.

18. Субординированный долг

Балансовая стоимость субординированного долга по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года представлена следующим образом:

| | <i>30 июня 2015 года (не аудировано)</i> | <i>31 декабря 2014 года</i> |
|--|--|---------------------------------|
| Субординированные долговые обязательства, деноминированные в тенге | 22.740 | 22.753 |
| Долгосрочные кредиты, выраженные в тенге | 3.072 | 3.012 |
| Компонент обязательств по привилегированным акциям | - | 2.042 |
| | 25.812 | 27.807 |

(В миллионах тенге)

18. Субординированный долг (продолжение)

В соответствии с решением собрания акционеров от 14 марта 2015 года, Группой была произведена конвертация привилегированных акций в простые акции.

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

Долгосрочные кредиты включают субординированные кредиты в тенге, полученные от ТОО «Verny Investments Holding» и ТОО «Maglink Limited». Кредиты имеют ставку вознаграждения 8% в год и подлежат погашению в 2021 году.

19. Акционерный капитал

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

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

Количество разрешенных к выпуску, выпущенных и находящихся в обращении простых и привилегированных акций, их номинальная стоимость, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2014 года, могут быть представлены следующим образом:

| | <i>Количество размещенных к выпуску акций</i> | <i>Количество выпущенных и находящихся в обращении акций</i> | <i>Стоимость размещения, в миллионах тенге</i> |
|---|---|--|--|
| Простые акции | | | |
| Акции номинальной стоимостью 10.000 тенге | 15.000.000 | 9.637.563 | 96.375 |
| Акции номинальной стоимостью 6.000 тенге | 5.000.000 | 4.000.000 | 24.000 |
| Акции без номинальной стоимости | 149.980.000.000 | 90.760.307.902 | 59.783 |
| Всего простых акций | 150.000.000.000 | 90.773.945.465 | 180.158 |
| Привилегированные акции | | | |
| Акции номинальной стоимостью 10.000 | 400.000 | 400.000 | 4.000 |
| Акции номинальной стоимостью 67.000 тенге | 2.600.000 | 2.219.626 | 148.715 |
| Всего привилегированных акций | 3.000.000 | 2.619.626 | 152.715 |
| Всего акционерного капитала | | | 332.873 |

(В миллионах тенге)

19. Акционерный капитал (продолжение)

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

| | Количество акций | | Стоимость размещения | | Итого |
|--|-------------------|----------------|--|------------------------------|---------|
| | Привилегированные | Простые | Привилегированные В миллионах тенге | Простые В миллионах тенге | |
| На 1 января 2015 года | 2.619.626 | 90.773.945.465 | 152.715 | 180.158 | 332.873 |
| Конвертация (не аудировано) | (2.618.816) | 1.613.158.624 | (152.656) | 152.656 | – |
| Выкуп/(аннулирование) (не аудировано) | (810) | – | (59) | – | (59) |
| На 30 июня 2015 года (не аудировано) | – | 92.387.104.089 | – | 332.814 | 332.814 |
| На 1 января 2014 года | 2.619.626 | 13.637.563 | 152.710 | 120.380 | 273.090 |
| На 30 июня 2014 года (не аудировано) | 2.619.626 | 13.637.563 | 152.710 | 120.380 | 273.090 |

Согласно решения собрания акционеров от 14 марта 2015 года была произведена конвертация привилегированных акций в количестве 2.619.626 штук с номинальной стоимостью 152.656 миллионов тенге в простые акции в количестве 1.613.158.624 штуки.

20. Прибыль/(убыток) на акцию

| | За шестимесячный период, закончившийся 30 июня | |
|---|---|------------------------------|
| | 2015 года (не аудировано) | 2014 года (не аудировано) |
| Прибыль/(убыток), причитающаяся владельцам простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли/(убытка), в миллионах тенге | 5.685 | (28.962) |
| Средневзвешенное количество простых акций, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня | 91.224.745.957 | 13.637.563 |
| Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию, в тенге | 0,1 | (2.123,7) |

21. Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал банков:

- Капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме простых и привилегированных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль / накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного года. Начиная с 1 февраля 2014 года, капитал 1 уровня также включает динамический резерв.
- Общий капитал, который представляет собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превысит 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

(В миллионах тенге)

21. Управление капиталом (продолжение)

Капитал 2 уровня требуется для расчета общего капитала и состоит из прибыли отчетного года, резервов по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и, до 1 февраля 2014 года, динамический резерв в размере, не превышающем 1,25% от активов, взвешенных с учетом риска.

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2015 года минимальный уровень коэффициентов, применимых к Банку составил:

- k1.1 – 5%;
- k1.2 – 6%;
- k2 – 7,5%.

По состоянию на 31 декабря 2014 года минимальный уровень коэффициентов, применимых к Банку и его дочерним организациям, осуществляющим банковскую деятельность, составил:

- k1.1 – 6%;
- k1.2 – 6%;
- k2 – 12%.

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

| | <i>30 июня 2015 года (не аудировано)</i> |
|--|--|
| Капитал 1-го уровня | 151.821 |
| Капитал 2-го уровня | 24.835 |
| Всего капитала | 176.656 |
| Всего активов в соответствии с требованиями НБРК | 664.150 |
| Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска | 713.810 |
| Коэффициент k1.1 | 21,3% |
| Коэффициент k1.2 | 21,3% |
| Коэффициент k.2 | 24,7% |

(В миллионах тенге)

21. Управление капиталом (продолжение)

В таблице далее показан анализ капитала Банка и его дочерних предприятий, осуществляющих банковскую деятельность, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | <i>АО «ABC Bank» (ранее АО «ForteBank»)</i> | | |
|--|---|-----------------------|-----------------------|
| | <i>Банк</i> | <i>АО «Темірбанк»</i> | <i>АО «ForteBank»</i> |
| Капитал 1-го уровня | 181.482 | 41.392 | 9.386 |
| Капитал 2-го уровня | (6.750) | 35.507 | 4.000 |
| Инвестиции в акции и субординированный долг юридического лица | (40.007) | – | – |
| Всего капитала | 134.725 | 76.899 | 13.386 |
| Всего активов в соответствии с требованиями НБРК | 617.038 | 359.973 | 57.151 |
| Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска | 374.930 | 349.668 | 31.510 |
| Коэффициент k1.1 | 24,3% | 11,5% | 16,4% |
| Коэффициент k1.2 | 37,3% | 11,8% | 29,8% |
| Коэффициент k.2 | 35,9% | 22,0% | 42,5% |

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

22. Договорные и условные обязательства

Обязательства кредитного характера

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

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

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

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

| | <i>30 июня 2015 года (не аудировано)</i> | <i>31 декабря 2014 года</i> |
|--|--|---------------------------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 72.210 | 90.919 |
| Гарантии выпущенные и аналогичные обязательства | 21.833 | 20.214 |
| Аккредитивы и прочие сделки, относящиеся к условным обязательствам | 119 | 44 |
| | 94.162 | 111.177 |

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

(В миллионах тенге)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде

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

| | <i>30 июня 2015 года (не аудировано)</i> | <i>31 декабря 2014 года</i> |
|--------------------|--|---------------------------------|
| Менее 1 года | 537 | 296 |
| От 1 года до 5 лет | 563 | 1.643 |
| Более 5 лет | 3.570 | 3.767 |
| | 4.670 | 5.706 |

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

За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года, платежи по операционной аренде, отраженные в качестве расхода в составе прибыли или убытка, составляют 802 миллиона тенге (в шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года: 244 миллиона тенге) (Примечание 7).

Условные обязательства

Страхование

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

Судебные разбирательства

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

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

Условные налоговые обязательства

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

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

(В миллионах тенге)

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

Управление фондами и услуги по доверительному управлению

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

Кастодиальная деятельность

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

24. Операции со связанными сторонами

Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «расходы на персонал» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года, может быть представлен следующим образом.

| | <i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i> | |
|-------------------------|--|--------------------------------------|
| | <i>2015 года (не аудировано)</i> | <i>2014 года (не аудировано)</i> |
| Члены Совета директоров | 36 | 57 |
| Члены Правления | 657 | 64 |
| | 693 | 121 |

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

(В миллионах тенге)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают акционеров и компании, находящиеся под общим контролем контролирующего акционера. По состоянию на 30 июня 2015 года остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

| | <i>Акционеры</i> | | <i>Прочие связанные стороны</i> | | <i>Всего</i> |
|---|--------------------------|--|---------------------------------|--|--------------|
| | <i>В миллионах тенге</i> | <i>Средняя эффективная ставка вознаграждения</i> | <i>В миллионах тенге</i> | <i>Средняя эффективная ставка вознаграждения (%)</i> | |
| Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано) | | | | | |
| Активы | | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам | – | – | 713 | 11,43 | 713 |
| Обязательства | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 125 | – | 12.976 | 2,77 | 13.101 |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | – | – | 270 | – | 270 |
| Субординированный долг – долгосрочные займы | – | – | 1.734 | 8,00 | 1.734 |
| Непризнанные риски | | | | | |
| Гарантии | – | – | 843 | – | 843 |
| Условные обязательства | – | – | 68 | – | 68 |
| | | | <i>Прочие связанные стороны</i> | | |
| | <i>Акционер</i> | | | | <i>Всего</i> |
| Доходы/ (расходы) (не аудировано) | | | | | |
| Процентные доходы | – | | 30 | | 30 |
| Процентные расходы | – | | (184) | | (184) |

(В миллионах тенге)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с прочими связанными сторонами (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по счетам и средние эффективные ставки вознаграждения, а прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шестимесячный период, закончившийся за 30 июня 2014 года, составили:

| | <i>Акционеры</i> | | <i>Прочие связанные стороны</i> | | <i>Всего</i> |
|--|--------------------------|--|---|--|--------------|
| | <i>В миллионах тенге</i> | <i>Средняя эффективная ставка вознаграждения</i> | <i>В миллионах тенге</i> | <i>Средняя эффективная ставка вознаграждения (%)</i> | |
| Отчет о финансовом положении | | | | | |
| Активы | | | | | |
| Счета и депозиты в финансовых институтах | | | | | |
| | | | 3.000 | 9.40 | 3.000 |
| Кредиты, выданные клиентам | | | | | |
| | – | – | 2.125 | 5.88 | 2.125 |
| Обязательства | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | | |
| | 1.812 | 4.00 | 24.890 | 2.49 | 26.702 |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | | | | | |
| | – | – | 146 | – | 146 |
| Субординированный долг – долгосрочные займы | | | | | |
| | – | – | 1.700 | 8.00 | 1.700 |
| Непризнанные риски | | | | | |
| Гарантии | | | | | |
| | – | – | 429 | – | 429 |
| | | | | | |
| | | <i>Прочие государственные компании и организации</i> | <i>Дочерние предприятия Самрук-Казына</i> | <i>Прочие связанные стороны</i> | <i>Всего</i> |
| Прибыль/ (убыток) (не аудировано) | | | | | |
| Процентные доходы | | | | | |
| | 6.044 | 804 | 11 | – | 6.859 |
| Процентные расходы | | | | | |
| | (7.029) | (6.413) | (1.033) | (7) | (14.482) |
| Общие и административные расходы | | | | | |
| | – | – | (403) | – | (403) |
| Прочие операционные расходы | | | | | |
| | – | (58) | (924) | – | (982) |

(В миллионах тенге)

25. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2015 года:

| | <i>Предназначенные для торговли (не аудировано)</i> | <i>Займы и дебиторская задолженность (не аудировано)</i> | <i>Имеющиеся в наличии для продажи (не аудировано)</i> | <i>Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости (не аудировано)</i> | <i>Общая балансовая стоимость (не аудировано)</i> | <i>Справедливая стоимость (не аудировано)</i> |
|--|---|--|--|--|---|---|
| Денежные средства и их эквиваленты | – | 122.597 | – | – | 122.597 | 122.597 |
| Счета и депозиты в финансовых институтах | – | 16.767 | – | – | 16.767 | 16.767 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 30.821 | – | – | – | 30.821 | 30.821 |
| Кредиты, выданные клиентам | – | 544.901 | – | – | 544.901 | 518.806 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | – | – | 18.857 | – | 18.857 | 18.857 |
| Прочие финансовые активы | 1.244 | 13.215 | – | – | 14.459 | 14.459 |
| | 32.065 | 697.480 | 18.857 | – | 748.402 | 722.307 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | – | – | – | 499.124 | 499.124 | 445.239 |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | – | – | – | 84.151 | 84.151 | 65.277 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | – | – | – | 63.228 | 63.228 | 54.919 |
| Субординированный долг | – | – | – | 25.812 | 25.812 | 23.837 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | – | – | – | 1.000 | 1.000 | 1.000 |
| Прочие финансовые обязательства | – | – | – | 3.485 | 3.485 | 3.485 |
| | – | – | – | 676.800 | 676.800 | 593.757 |

(В миллионах тенге)

25. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года:

| | <i>Предназначенные для торговли</i> | <i>Займы и дебиторская задолженность</i> | <i>Имеющиеся в наличии для продажи</i> | <i>Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости</i> | <i>Общая балансовая стоимость</i> | <i>Справедливая стоимость</i> |
|--|-------------------------------------|--|--|--|-----------------------------------|-------------------------------|
| Денежные средства и их эквиваленты | – | 88.632 | – | – | 88.632 | 88.632 |
| Счета и депозиты в финансовых институтах | – | 12.150 | – | – | 12.150 | 12.128 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 28.572 | – | – | – | 28.572 | 28.572 |
| Кредиты, выданные клиентам | – | 561.327 | – | – | 561.327 | 536.439 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | – | – | 129.068 | – | 129.068 | 129.068 |
| Прочие финансовые активы | – | 3.540 | – | – | 3.540 | 3.967 |
| | 28.572 | 665.649 | 129.068 | – | 823.289 | 798.806 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | – | – | – | 513.559 | 513.559 | 510.548 |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | – | – | – | 33.365 | 33.365 | 34.520 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | – | – | – | 63.037 | 63.037 | 60.447 |
| Субординированный долг | – | – | – | 27.807 | 27.807 | 20.485 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | – | – | – | 98.291 | 98.291 | 98.291 |
| Прочие финансовые обязательства | – | – | – | 9.104 | 9.104 | 8.324 |
| | – | – | – | 745.163 | 745.163 | 732.615 |

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

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

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

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

(В миллионах тенге)

25. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)

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

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

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

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 13,7% до 18,3% (31 декабря 2014 года: 8,8% до 16,4%);
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 10,9% до 28,8% (31 декабря 2014 года: 10,9% от 33,5%).

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

| | | Уровень 1 (не ауди- ровано) | Уровень 2 (не ауди- ровано) | Уровень 3 (не ауди- ровано) | Всего (не ауди- ровано) |
|--|--------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|
| Активы | Прим. | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 11 | 13.000 | 17.821 | – | 30.821 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 13 | – | 18.857 | – | 18.857 |
| | | 13.000 | 36.678 | – | 49.678 |

(В миллионах тенге)

25. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

| | <i>Прим.</i> | <i>Уровень 1</i> | <i>Уровень 2</i> | <i>Уровень 3</i> | <i>Всего</i> |
|--|--------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| Активы | | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | 11 | 21.241 | 7.331 | – | 28.572 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 13 | – | 24.956 | 104.112 | 129.068 |
| | | <u>21.241</u> | <u>32.287</u> | <u>104.112</u> | <u>157.640</u> |

В следующей таблице представлена сверка за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2015 года, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

| | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (не аудировано) |
|---|---|
| Остаток на начало периода | 104.112 |
| Процентный доход | 2.905 |
| Чистое изменение справедливой стоимости, отражаемое через прочий совокупный доход | 2.761 |
| Купон полученный | (3.150) |
| Продажа | (106.628) |
| Остаток на конец периода | – |

По состоянию на 31 декабря 2014 года Уровень 3 включает некотируемые облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына». Их справедливая стоимость была определена на основании государственных ценных бумаг с аналогичными сроками погашения, исходя из допущения, что никакой дополнительной корректировки на кредитный риск не требуется.

В следующей таблице представлена сверка начального сальдо с конечным сальдо в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за год, закончившийся 30 июня 2014 года:

| | Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (не аудировано) |
|---|---|
| Остаток на начало периода | 106.038 |
| Прибыль или убыток (не аудировано): | |
| - в процентном доходе | 3.154 |
| - в составе прочего совокупного дохода | (375) |
| Купон полученный | (3.150) |
| Остаток на конец периода (не аудировано) | 105.667 |

(В миллионах тенге)

25. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

Общие доходы и убытки, включенные в состав совокупного дохода за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года, приведенные в вышеуказанных таблицах, представлены в отчете о совокупном доходе следующим образом:

| | <i>Уровень 3</i> | |
|--|--|------------------------|
| | <i>Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью</i> | |
| | <i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i> | |
| | <i>2015 года</i> | <i>2014 года</i> |
| | <i>(не аудировано)</i> | <i>(не аудировано)</i> |
| Всего прибылей или убытков, включенных в состав прибыли или убытка | (1.114) | - |
| Прочий совокупный доход | 2.761 | (375) |

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

| | <i>Уровень 1 (не аудировано)</i> | <i>Уровень 2 (не аудировано)</i> | <i>Уровень 3 (не аудировано)</i> | <i>Всего справедливой стоимости (не аудировано)</i> | <i>Всего балансовой стоимости (не аудировано)</i> |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---|---|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 122.597 | - | - | 122.597 | 122.597 |
| Счета и депозиты в финансовых институтах | - | 16.767 | - | 16.767 | 16.767 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | 518.806 | - | 518.806 | 544.901 |
| Прочие финансовые активы | - | 13.215 | 1.244 | 14.459 | 14.459 |
| Обязательства | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | 445.239 | - | 445.239 | 499.124 |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | - | 65.277 | - | 65.277 | 84.151 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 54.919 | - | - | 54.919 | 63.228 |
| Субординированный долг | 21.556 | 2.281 | - | 23.837 | 25.812 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | - | 1.000 | - | 1.000 | 1.000 |
| Прочие финансовые обязательства | - | 3.485 | - | 3.485 | 3.485 |

(В миллионах тенге)

25. Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации (продолжение)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым отнесена оценка справедливой стоимости:

| | <i>Уровень 1</i> | <i>Уровень 2</i> | <i>Уровень 3</i> | <i>Всего справедливой стоимости</i> | <i>Всего балансовой стоимости</i> |
|--|------------------|------------------|------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | – | 88.632 | – | 88.632 | 88.632 |
| Счета и депозиты в финансовых институтах | – | 12.128 | – | 12.128 | 12.150 |
| Кредиты, выданные клиентам | – | 408.318 | 128.121 | 536.439 | 561.327 |
| Прочие финансовые активы | – | 2.259 | 1.708 | 3.967 | 3.540 |
| Обязательства | | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | – | 510.548 | – | 510.548 | 513.559 |
| Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов | – | 34.520 | – | 34.520 | 33.365 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 12.311 | 48.136 | – | 60.447 | 63.037 |
| Субординированный долг | – | 20.485 | – | 20.485 | 27.807 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | – | 98.291 | – | 98.291 | 98.291 |
| Прочие финансовые обязательства | – | 7.860 | 464 | 8.324 | 9.104 |

АО "ForteBank" (ранее АО «Альянс Банк»)

**Расчет балансовой стоимости одной акции
по состоянию на 30 июня 2015 года**

Алматы, 2015 год

Расчет балансовой стоимости одной акции

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

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

- количество простых или привилегированных акций – количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

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

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

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

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

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

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

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

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

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

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

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

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

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

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитана по формуле:

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

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (844,884 - 2,161) - 678,618 = 164,105 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 164,105 \text{ млн. тенге} / 92,387,104,089 = 1.78 \text{ тенге}$$

Дервянко А.М.

Финансовый директор (CFO)



Салихова Н.М.

Салихова Н.М.

Главный бухгалтер