

АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА

(в тысячах казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» (далее – «Компания») является Акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан 10 ноября 2004 года. Компания была образована в соответствии с решением Совета директоров Акционерного общества «Народный Банк Казахстана», единственного акционера Компании (далее – «Материнская компания»). Деятельность Компании регулируется Национальным Банком Республики Казахстан и осуществляется на основании Лицензии №0401200928, выданной 27 декабря 2004 года Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН»), ранее известный как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций) на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, и №0403200280, выданной КФН 26 марта 2005 года на занятие деятельностью по управлению инвестиционным портфелем. 26 декабря 2008 года обе вышеназванные лицензии были заменены КФН на единую Лицензию №4.2.92/28, дающую право на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и управление инвестиционным портфелем. 24 июня 2014 года вышеназванная лицензия была заменена Национальным Банком Республики Казахстан на Лицензию №4.2.92/28, дающую право на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и управление инвестиционным портфелем.

Основная деятельность Компании включает операции на профессиональном рынке ценных бумаг, оказание консультационных услуг по вопросам инвестирования и корпоративного финансирования, включая брокерские и дилерские операции, также организацию выпуска, размещения и подписки на ценные бумаги, осуществление торговых сделок с ценными бумагами в качестве агента от собственного имени и за собственный счет, и оказание услуг по управлению активами.

В течение шести месяцев 2016 года и в 2015 году Компания управляла следующими паевыми инвестиционными фондами:

Наименование инвестиционного фонда	Вид фонда	Сертификат
Налук-Инвестиционный	Закрытый паевый инвестиционный фонд рискового инвестирования	Свидетельство о государственной регистрации №09/06 от 16.02.2006 года Свидетельство о государственной регистрации №09/16
Тайказан	Закрытый паевый инвестиционный фонд рискового инвестирования	от 11.03.2013 года Свидетельство о государственной регистрации №17
Налук-Валютный	Интервальный паевый инвестиционный фонд	от 08.12.2015 года

АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования «Налук-Инвестиционный» не осуществлял деятельность в виду несоответствия стоимости чистых активов фондов требованиям законодательства Республики Казахстан к минимальному размеру активов паевых инвестиционных фондов, но не был закрыт. По состоянию на 30 июня 2016 и 31 декабря 2015 годов закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования «Налук-Инвестиционный» не имел держателей паев.

Закрытый паевый инвестиционный фонд рискованного инвестирования «Тайказан» был принят в управление Компании 11 апреля 2013 года от АО «Тройка Диалог Казахстан».

Интервальный паевый инвестиционный фонд «Налук-Валютный» был зарегистрирован в декабре 2015 года, и начал свою операционную деятельность под управлением Компании в феврале 2016 года.

Зарегистрированный офис Компании расположен по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби 19/1, блок 3Б, 6 этаж.

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Компании 12 августа 2016 года.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная сокращенная финансовая информация Компании была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСФО (IAS) 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой финансовой отчетности, были пропущены или сокращены. Данную промежуточную сокращенную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с финансовой отчетностью и соответствующими выборочными примечаниями, включенными в финансовую отчетность Компании за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 требует от руководства Компании выработки оценок и предположений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, наиболее подверженные изменениям, относятся к определению справедливой стоимости финансовых инструментов и отложенных налоговых активов.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность Компании, отражены в той валюте, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). Отчетной валютой настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации является казахстанский тенге («тенге»).

Обменные курсы

**АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«HALYK FINANCE»**

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)**

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Компанией при составлении промежуточной сокращенной финансовой информации:

	30 июня 2016 года	31 декабря 2015 года
Тенге/Доллар США	338.66	340.01
Тенге/Евро	377.20	371.46

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации Компанией применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке финансовой отчетности Компании за год, закончившийся 31 декабря 2015 года. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, учетная политика Компании каким-либо изменениям не подвергалась.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

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

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Процентный доход включает:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,224,730	514,643
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	211,023	722,498
Итого процентный доход	1,435,753	1,237,141
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,164,184	459,396
Проценты по финансовым активам по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60,546	55,247
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой	1,224,730	514,643

**АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«HALYK FINANCE»**

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)**

Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по договорам обратной покупки РЕПО	124,823	6,363
Проценты по средствам в банках	86,200	2,107
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	-	714,028
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости	211,023	722,498
Процентный расход включает:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по займам, предоставленным от связанных сторон	(365,364)	(205,960)
Проценты по займам договоров РЕПО	-	(1,093)
Итого процентные расходы	(365,364)	(207,053)
Чистый процентный доход	1,070,389	1,030,088

**6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ
ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Изменения справедливой стоимости	45,154	(9,832)
Реализованный убыток по торговым операциям	(38)	(48,727)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45,116	(58,559)

7. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

**АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«HALYK FINANCE»**

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)**

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Курсовые разницы, нетто	(154,980)	(435,466)
Итого чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(154,980)	(435,460)

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Комиссионные доходы:		
Услуги по управлению активами	80,835	83,874
Брокерские услуги	59,217	111,656
Услуги по поддержанию котировок акций	37,591	63,912
Услуги по андеррайтингу	7,505	7,069
Услуги представителя держателей облигаций	3,060	2,587
Итого комиссионные доходы	188,208	269,098
Комиссионные расходы:		
Услуги кастодиана	(47,261)	(39,680)
Комиссия по торговым операциям	(16,961)	(57,538)
Оплата за регистрацию и ведение инвестиционных фондов	(431)	(302)
Прочие комиссионные расходы	(3,381)	(7,904)
Итого комиссионные расходы	(68,034)	(105,424)

9. ДОХОДЫ ПО ДИВИДЕНДАМ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Долевые инструменты:		
АО «КазТрансОйл»	160,703	145,853
АО «Кселл»	32,801	110,178
АО «Казактелеком»	11,644	3,439
АО «Народный Банк Казахстана»	5,197	64,989
АО «РД «КазМунайГаз»	518	30,468
АО «Казахстанская компания по управлению электрическими сетями» («KEGOC»)	-	19,979
Прочее	958	2,666

**АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«HALYK FINANCE»**

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**
(в тысячах казахстанских тенге)

Итого доходы по дивидендам	<u>211,821</u>	<u>377,572</u>
----------------------------	----------------	----------------

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Заработная плата и премии	456,588	259,333
Связь	29,018	16,037
Износ основных средств и амортизация нематериальных активов	19,291	19,838
Маркетинг, реклама	8,115	5,228
Содержание и техническое обслуживание основных средств	7,165	7,307
Профессиональные услуги	5,094	4,913
Страхование	2,217	1,767
Налоги, кроме налога на прибыль	2,177	2,395
Расходы на подписку	1,768	1,609
Командировочные расходы	1,749	4,510
Канцелярские товары	807	914
Обучение сотрудников	191	590
Прочее	<u>6,423</u>	<u>5,389</u>
Итого операционные расходы	<u>540,603</u>	<u>329,830</u>

**АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«HALYK FINANCE»**

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)**

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Компания составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, в которой работает Компания, которые могут отличаться от МСФО.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Республике Казахстан по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года представлен следующим образом:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Вычитаемые временные разницы:		
Резервы по премиям, начисленные, но не уплаченные	199,075	154,338
Резервы отпускам, начисленные, но не уплаченные	6,259	21,818
Убыток, переносимый на будущие периоды	-	296,867
Итого вычитаемые временные разницы	<u>205,334</u>	<u>473,023</u>
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(9,710)	(20,954)
Нереализованная переоценка инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	(304,963)
Итого налогооблагаемые временные разницы:	<u>(9,710)</u>	<u>(325,917)</u>
Чистые вычитаемые временные разницы	<u>195,624</u>	<u>147,106</u>
Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке (20%)	<u><u>39,125</u></u>	<u><u>29,421</u></u>

В соответствии с Налоговым кодексом, убытки, возникающие при продаже ценных бумаг, возмещаются за счет доходов от прироста капитала, полученных при продаже других ценных бумаг, за исключением доходов от прироста капитала, полученного при продаже ценных бумаг на фондовой бирже, функционирующей на территории Республики Казахстан. Там, где эти потери не могут быть компенсированы в периоде, в котором они были понесены, они могут быть перенесены на последующие десять лет, включительно, и компенсироваться за счет прироста капитала доходов, полученных от продажи других ценных бумаг. На 30 июня 2016 года убытки, перенесенные от продажи ценных бумаг на фондовых биржах, функционирующих вне территории Республики Казахстан были в размере ноль тенге (31 декабря 2015 года: 296,867 тыс. тенге).

**АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«HALYK FINANCE»**

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)**

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов, представлено следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	1,174,382	(1,004,452)
Налог по установленной ставке 20%	234,876	(200,890)
Необлагаемый процентный доход и прочий доход по государственным и иным ценным бумагам, доход по которым не облагается	(41,624)	(53,655)
Изменение в непризнанных налоговых активах	5,284	339,894
Расход по налогу на прибыль	198,536	85,349
Расходы по текущему налогу на прибыль	208,240	135,070
Экономия по отложенному налогу	(9,704)	(49,721)
Расход по налогу на прибыль	198,536	85,349

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Ссуды, предоставленные по договорам обратного РЕПО	2,000,000	270,592
Текущие счета в банках в иностранной валюте	966,913	1,404,593
Текущие счета в банках в тенге	249,255	244,807
Итого денежные средства и их эквиваленты	3,216,168	1,919,992

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость договоров обратной покупки РЕПО составили:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость ссуды
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,082,418	2,000,000
	31 декабря 2015 года	
	Справедливая стоимость предмета залога	Балансовая стоимость ссуды
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	297,427	270,592

**АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«HALYK FINANCE»**

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)**

13. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	Процентная ставка, %	30 июня 2016 года (не аудировано)	
		Период	Балансовая стоимость
АО «Цесна Банк»	5.20% - 15.00%	июль 2015 - март 2018	2,287,025
АО «АТФ Банк»	18.00%	апрель 2016 - апрель 2017	2,138,382
АО «Банк ЦентрКредит»	10%	июль 2015-июль 2016	33,982
Итого средств в банках			4,459,389

	Процентная ставка, %	31 декабря 2015 года	
		Период	Балансовая стоимость
АО «Цесна Банк»	5.20%	июль 2015 - июль 2016	563,447
АО «Банк ЦентрКредит»	10.00%	июль 2015 - июль 2016	32,578
Итого средств в банках			596,025

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года средства в банках включали начисленный процент на сумму 35,062 тыс. тенге и 2,705 тыс. тенге, соответственно.

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги	1,510,762	1,642,338
Долевые ценные бумаги	209,822	294,186
Итого финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,720,584	1,936,524

	30 июня 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Облигации финансовых учреждений Казахстана	4.13% - 13.00%	805,233	3.91% - 13.00%	882,104

**АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«HALYK FINANCE»**

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)**

	30 июня 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Корпоративные облигации	4.10% - 9.13%	705,529	3.75% - 9.13%	739,619
Облигации иностранных финансовых учреждений	-	-	13.78%	20,615
Итого долговые ценные бумаги		1,510,762		1,642,338

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль и убыток, включали начисленный процент на сумму 24,294 тыс. тенге и 27,299 тыс. тенге, соответственно.

	30 июня 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
АО «Народный Банк Казахстана»	0.02%	80,841	0.02%	110,081
АО «Ксель»	0.02%	54,862	0.01%	16,039
АО «РД «КазМунайГаз»	0.00%	23,669	0.00%	36,716
KAZ Minerals PLC	0.01%	18,000	0.01%	35,306
Nostrum Oil & Gas LP	0.01%	16,509	0.01%	24,393
Jupiter Energy LTD	0.24%	15,941	0.24%	18,111
АО «Казахстанская компания по управлению электрическими сетями» («KEGOC»)	-	-	0.03%	53,540
Итого долевые ценные бумаги		209,822		294,186

22 апреля 2016 года привилегированные акции АО «Народный Банк Казахстана», которые были в составе портфеля ценных бумаг Компании по категории финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были обменены на простые акции АО «Народный Банк Казахстана». Разница между справедливой стоимостью привилегированных и простых акций на дату обмена была выплачена Компании Материнской компанией денежными средствами в размере 1,482 тыс. тенге. По состоянию на 30 июня 2016 года простые акции, полученные Компанией в результате обмена, были полностью реализованы третьим сторонам.

15. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

**АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«HALYK FINANCE»**

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)**

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги	18,191,627	22,395,197
Долевые ценные бумаги	2,409,196	2,247,620
Паи инвестиционных фондов	1,355,695	2,103,872
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u>21,956,518</u>	<u>26,746,689</u>

	30 июня 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Корпоративные облигации	4.55%-12.50%	6,214,64	6.00% - 12.50%	5,513,70
Облигации местных финансовых учреждений	4.90%-14.00%	5,755,41	4.55% - 14.00%	7,569,79
Облигации Национального Банка Республики Казахстан	-	3,288,38	-	-
Облигации иностранных финансовых учреждений	5.80%-11.75%	2,933,19	0.88% - 13.78%	8,340,10
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	3.88%	971,60
Итого долговые ценные бумаги		<u>18,191,62</u>		<u>22,395,19</u>

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали начисленный процентный доход на сумму 254,899 тыс. тенге и 387,799 тыс. тенге, соответственно.

	30 июня 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	Доля собственности	Справедливая стоимость	Доля собственности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
АО «КазТрансОйл»	0.31%	1,091,511	0.31%	933,297
АО «РД КазМунайГаз»	0.08%	417,754	0.09%	385,877
АО «Казактелеком»	0.31%	346,900	0.33%	324,826
АО «Кселл»	0.11%	253,668	0.15%	402,718
АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	2.84%	165,212	2.84%	165,212
BHP BILLITON PLC	0.00%	134,151	-	-
Thermo Fisher Scientific INC	-	-	0.00%	35,690
Итого долевые ценные бумаги		<u>2,409,196</u>		<u>2,247,620</u>

**АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«HALYK FINANCE»**

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)**

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Паи инвестиционных фондов:		
Торгуемые на бирже фонды	<u>1,355,695</u>	<u>2,103,872</u>
Итого паи инвестиционных фондов	<u>1,355,695</u>	<u>2,103,872</u>

16. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Начисленные комиссионные доходы за брокерские услуги	776,685	29,481
Дебиторская задолженность от продажи ценных бумаг	559,322	-
Просроченный основной долг и начисленное вознаграждение по облигациям, срок погашения по которым наступил, но выплаты не были произведены	296,968	353,456
Начисленные дивиденды по АО «Кселл»	32,801	1,549
Начисленные комиссионные доходы за услуги по управлению активами	13,727	1,503,114
Гарантийный взнос для участия в торгах на Казахстанской Фондовой Бирже	4,000	4,000
Начисленные комиссионные доходы за услуги андеррайтинга	-	630
Прочее	<u>2,607</u>	<u>391</u>
	1,686,110	1,892,621
За вычетом резерва под обесценение	<u>(297,209)</u>	<u>(297,004)</u>
Итого дебиторская задолженность	<u>1,388,901</u>	<u>1,595,617</u>

По состоянию на 30 июня 2016 года начисленные комиссионные доходы за брокерские услуги включают дебиторскую задолженность АО «Qazaq Financial Group» на сумму 745,087 тыс. тенге. Это является требованием к возмещению комиссий к уплате кастодиальному банку за АО «Qazaq Financial Group» (Примечание 18).

По состоянию на 30 июня 2016 года дебиторская задолженность от продажи ценных бумаг возникла вследствие продажи простых акций Kaz Minerals PLC на сумму 8,418 тыс. тенге и купонных облигаций АО «Banco Do Brasil» на сумму 550,904 тыс. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2015 года, начисленные комиссионные доходы за услуги по управлению активами в основном состоят из вознаграждения за сверхдоход в результате управления активами связанных сторон.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года дебиторская задолженность включала задолженность по просроченным облигациям в сумме 296,968 тыс. тенге и 353,456 тыс. тенге, соответственно, и резервы по сомнительным долгам в отношении данных долговых ценных бумаг составили 294,084 тыс. тенге и 297,004 тыс. тенге, соответственно.

**АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«HALYK FINANCE»**

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)**

17. ЗАЙМЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ СВЯЗАННЫХ СТОРОН

	Процентная ставка, %	30 июня 2016 года (не аудировано) Дата погашения	Балансовая стоимость
Займы, полученные от АО «Народный Банк Казахстана»	2.65% - 11.00%	октябрь 2016 года - июнь 2019 года	<u>16,924,241</u>
Итого займы, полученные от связанных сторон			<u>16,924,241</u>
	Процентная ставка, %	31 декабря 2015 года Дата погашения	Балансовая стоимость
Займы, полученные от АО «Народный Банк Казахстана»	2.65% - 11.00%	октябрь 2016 года - август 2018 года	<u>16,123,333</u>
Итого займы, полученные от связанных сторон			<u>16,123,333</u>

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года займы, полученные от связанных сторон, включали начисленное вознаграждение в размере 215,764 тыс. тенге и 210,354 тыс. тенге соответственно.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, здание и прочая недвижимость на сумму 289,484 тыс. тенге и 302,633 тыс. тенге, соответственно, являлись предметом залога в качестве обеспечения по займам, полученным от Материнской компании. Также Материнская компания имеет право на безакцептное изъятие суммы задолженности со всех банковских счетов в любое время.

В соответствии с Соглашением о предоставлении кредитной линии и дополнительными договорами, в случаях просрочки в оплате основного долга и начисленного вознаграждения перед Материнской компанией, изменения в составе обеспечения или появления признаков обесценения обеспечения, реорганизации Компании, изменения в составе акционеров Компании, уменьшения акционерного капитала Компании без согласия Материнской компании и нецелевого использования заемных средств, Материнская компания имеет право прекратить кредитование и потребовать погашения суммы задолженности по займам.

Более того, Компания имеет план продажи финансовых инструментов (акций и облигаций) на внутреннем и международном рынках для случаев, если Материнская компания использует свое право на требование досрочного погашения займа. Компания определила активы, которые будут проданы для погашения каждого займа.

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

**АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«HALYK FINANCE»**

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)**

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства:		
Дивиденды к уплате	1,000,006	-
Комиссии к уплате за услуги кастодиана	749,107	-
Резервы по неиспользованным отпускам	6,259	21,818
Прочая кредиторская задолженность	5,218	2,378
	<u>1,760,590</u>	<u>24,196</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Резервы по премиям	199,075	154,338
	<u>1,959,665</u>	<u>178,534</u>

По состоянию на 30 июня 2016 года дивиденды к уплате являются третьим траншем дивидендов к уплате держателям привилегированных акций по результатам 2015 финансового года. Третий транш объявленных дивидендов должен быть выплачен до 31 декабря 2016 года (Примечание 19).

По состоянию на 30 июня 2016 года комиссии к уплате за услуги кастодиана включают 745,087 тыс. тенге, которые являются комиссиями к уплате от имени АО «Qazaq Financial Group». Возмещение комиссий к уплате от имени АО «Qazaq Financial Group» представлен как начисленные комиссионные доходы за брокерские услуги в Примечании 16.

19. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

На 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года зарегистрированный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный акционерный капитал включал 4,000,000 простых акций общей стоимостью 4,099,259 тыс. тенге и 985,455 привилегированных акций общей стоимостью 7,140,929 тыс. тенге. Каждая простая акция дает право на один голос и равные права при распределении дивидендов.

В течение 2015 года Компания начислила, объявила и выплатила гарантированный размер дивидендов по привилегированным акциям в размере 10 тыс. тенге. В течение первых шести месяцев 2016 года Компания объявила и начислила дополнительные дивиденды по привилегированным акциям в размере 2,999,990 тыс.тенге и гарантированные дивиденды в размере 6 тыс.тенге, по которым оплата будет производиться тремя траншами. В течение первой половины 2016 года Компания выплатила два транша объявленных дивидендов по привилегированным акциям в размере 2,000,000 тыс. тенге. Компания должна произвести оплату последнего транша в размере 1,000,006 тыс. тенге держателям привилегированных акций до 31 декабря 2016 года.

Дивиденды держателям привилегированных акций выплачиваются исключительно, когда они объявлены и утверждены Советом Директоров на годовом общем собрании акционеров. Привилегированные акции не дают права голоса, если только не была задержана выплата дивидендов по привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев с момента наступления срока их выплаты.

20. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Обязательства по капитальным затратам

АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА «HALYK FINANCE»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах казахстанских тенге)

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по капитальным затратам.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года у Компании не имелось существенных обязательств будущих периодов по договорам операционной аренды.

Судебные иски

В ходе обычной деятельности Компания может являться объектом судебных разбирательств и исков. Руководство считает, что окончательное обязательство, если таковое будет, возникающее из этих исков, не окажет значительного отрицательного влияния ни на текущее финансовое положение, ни на результаты финансово-хозяйственной деятельности Компании в будущем.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Компания заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Принятые в рамках фидуциарной деятельности активы и ценные бумаги не включаются в данную промежуточную сокращенную финансовую информацию.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, и в течение 2015 года Компания управляет финансовыми активами АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана «Halyk-Life» (далее АО «Halyk-Life») и АО «Дочерняя страховая компания Народного Банка Казахстана «Халык Казахинстрах» (далее АО «Халык Казахинстрах»). По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года финансовые активы АО «Halyk-Life» в управлении составили 32,927,304 тыс. тенге и 31,978,942 тыс. тенге, соответственно. По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, финансовые активы АО «Халык Казахинстрах» под управлением Компании составили 28,143,006 тыс. тенге и 27,308,739 тыс. тенге, соответственно.

Балансовая стоимость финансовых активов под управлением компании является справедливой стоимостью активов в связи с характером деятельности по управлению инвестиционным портфелем. Комиссионный доход за управление определяется как процент от финансовых активов.

Существует также вознаграждение за сверхдоход, если инвестиционный доход превышает определенный договором уровень. Компания не несет никаких рисков в случаях, когда инвестиционный доход отрицательный.

Налогообложение

В налоговом законодательстве Республики Казахстан существуют положения, которые могут допускать более одного толкования. Также распространена практика, когда налоговые органы выносят произвольное суждение по вопросам деятельности организации. В случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Компании со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. В дополнение к этому такая неопределенность может быть результатом оценки временных различий между резервом и восстановлением резерва под обесценение ссуд,

**АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«HALYK FINANCE»**

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах казахстанских тенге)

предоставленных клиентам, и дебиторской задолженностью, в виде недооценки прибыли, облагаемой налогом. Руководство Компании уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в финансовой отчетности начислено не было. Налоговые органы имеют право проверять правильность налоговых начислений в течение пяти лет после закрытия налогового периода.

Пенсионные выплаты

АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд» выплачивают сотрудникам государственные пенсионные пособия в соответствии с законодательством Республики Казахстан. По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года у Компании не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране. В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В течение 2014-2015 годов, в также в первой половине 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первой половине 2016 года тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

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

**АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«HALYK FINANCE»**

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)**

21. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

При рассмотрении возможных отношений связанных сторон в каждом случае внимание обращается на сущность отношений, а не просто на правовую форму. Информация об операциях Компании со связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты	24,535	3,216,168	191,656	1,919,992
- Материнская компания	24,535		191,656	
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	231,486	1,720,584	285,178	1,936,524
- Материнская компания	231,486		285,178	
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	176,896	21,956,518	538,676	26,746,689
- Материнская компания	176,896		538,676	
Дебиторская	13,441	1,388,901	1,502,557	1,595,617
- Материнская компания	318		3	
- компании под совместным контролем - управленческий персонал компании или материнской компаний	13,103		1,502,546	
	20		8	
Займы, полученные от связанных сторон	16,924,241	16,924,241	16,123,333	16,123,333
- Материнская компания	16,924,241		16,123,333	
Прочие обязательства	1,000,468	1,959,665	66,786	178,534
- Материнская компания	1,000,006		-	
- компании под совместным контролем - управленческий персонал Компании или Материнской компаний	462		-	
	-		66,786	

**АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«HALYK FINANCE»**

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)**

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого управленческого персонала предоставлено следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- краткосрочные вознаграждения	95,700	456,588	64,203	259,333

В промежуточном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	3,143	1,435,753	3,741	1,237,14
- Материнская компания	3,143		3,741	
Процентный расход	(365,364)	(365,364)	(205,960)	(207,053)
- Материнская компания	(365,364)		(205,960)	
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,049	45,116	(6,603)	(58,559)
- Материнская компания	8,049		(6,603)	
Комиссионные доходы	81,095	188,208	120,882	269,098
- Материнская компания	2,578		38,582	
- ключевой управленческий персонал Компании или ее материнская компания	-		652	
- компании под совместным контролем	78,517		81,648	
Комиссионные расходы	(1,270)	(68,034)	(1,975)	(105,424)
- Материнская компания	(1,270)		(1,975)	
Чистая прибыль/(убыток) от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	43,675	484,933	(67,960)	(375,200)
- Материнская компания	43,675		(67,960)	
Доходы по дивидендам	5,197	211,821	64,989	377,572
- Материнская компания	5,197		64,989	

22. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Компания смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у него пакета тех или иных финансовых инструментов.

Для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (уровень 1, 2, и 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом.

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Компания имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

**АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«HALYK FINANCE»**

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)**

Справедливая стоимость финансовых инструментов и недвижимость Компании собранная по иерархии справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года представлена ниже:

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные
	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года		
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,720,584	1,936,524	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	21,791,299	26,581,469	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	165,219	165,220	Уровень 2	Исходные данные, которые разработаны с использованием рыночных данных, таких как публично доступной информации о фактических событиях или операций, и соответствующие предположения
Здание и прочая недвижимость	289,484	302,633	Уровень 3	Модель переоценки

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года в портфеле ценных бумаг нет долевых ценных бумаг, учитываемых по покупной стоимости.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года справедливая стоимость имеющихся в наличии для продажи инвестиционных ценных бумаг в соответствии с Уровнем 3 составляет ноль тенге, в связи с начисленными резервами под обесценение в размере 521,511 тыс. тенге и 497,240 тыс. тенге, соответственно.

Реклассификации финансовых инструментов между Уровнями 1 и 2 в течение первых шести месяцев 2016 года не производилась.

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)

23. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в бизнесе Компании и является одним из основных элементов в операциях Компании. Основными рисками, присущими деятельности Компании, являются риски, связанные с изменениями ставок вознаграждения на рынке и изменениями справедливой стоимости. Ниже приведено описание политики Компании в отношении управления данными финансовыми рисками.

Кредитный риск

Финансовые активы, по которым у Компании возникает потенциальный кредитный риск, представлены в основном денежными эквивалентами, средствами в банках, финансовыми активами по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестициями, имеющимися в наличии для продажи, инвестициями, удерживаемыми до погашения и торговой и прочей дебиторской задолженностью. Компания разработала процедуры, направленные на то, чтобы реализация услуг производилась только покупателям с соответствующей кредитной историей. Балансовая стоимость торговой и прочей дебиторской задолженности за вычетом резерва под снижение стоимости дебиторской задолженности представляет собой максимальную сумму, подверженную кредитному риску. У Компании нет существенной концентрации кредитного риска. Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоят из котирующихся ценных бумаг крупных казахстанских финансовых учреждений и корпораций, которые имеют хорошую репутацию и международные рейтинги, облигаций Министерства финансов Республики Казахстан и котирующихся облигаций и акций иностранных эмитентов.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Компании может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

Максимальный кредитный риск по финансовым активам и условным обязательствам представлен в следующей таблице. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. За исключением случаев, указанных в следующей таблице, максимальный размер кредитного риска по финансовым активам после учета зачетов и обеспечения приблизительно равен чистому размеру кредитного риска.

На 30 июня 2016 года (не аудировано):

	Максимальны й размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквивалент ы	3,216,168	-	3,216,168	2,000,0	1,216,1

**АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«HALYK FINANCE»**

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)**

На 31 декабря 2015 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Сумма зачета	Чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение	Чистый размер кредитного риска после зачета и учета обеспечения
Денежные средства и их эквиваленты	1,919,992	-	1,919,992	270,592	1,649,400

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB относятся к спекулятивному уровню.

Далее представлена классификация финансовых активов Компании по кредитным рейтингам:

	AAA	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	30 июня 2016 года (не аудировано) Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2,971	244,939	3,216
Средства в банках	-	-	4,459	-	4,459
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	826,228	787,226	107,130	1,720
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	134,152	5,657	9,022	7,142	21,956
Дебиторская задолженность	-	-	-	1,388	1,388
	AAA	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 года Итого
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	1,335,945	584,047	1,919,992
Средства в банках	-	-	596,025	-	596,025
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20,615	966,990	808,250	140,669	1,936,524
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	1,043,270	9,942,167	10,016,769	5,744,483	26,746,689
Дебиторская задолженность	-	-	-	1,595,617	1,595,617

**АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«HALYK FINANCE»**

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)**

Организации финансового сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Степень кредитного риска Компании сконцентрирован в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Компанией политикой по управлению рисками.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Компания не имела обесцененных активов, за исключением дебиторской задолженности и определенных долговых ценных бумаг казахстанских эмитентов, отраженных как дебиторская задолженность в отчете о финансовом положении, по которым была создана провизия на всю сумму задолженности.

Географическая концентрация

Инвестиционный комитет осуществляет контроль над риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Компании. Данный подход позволяет Компании свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Республике Казахстан.

Информация о географической концентрации финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлена в следующих таблицах:

	Республика Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	30 июня 2016 года (не аудировано) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:				
Денежные средства и их эквиваленты	3,216,168	-	-	3,216,168
Средства в банках	4,459,389	-	-	4,459,389
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,670,134	50,450	-	1,720,584
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	17,533,480	4,357,838	65,200	21,956,518
Дебиторская задолженность	1,388,901	-	-	1,388,901
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	28,268,072	4,408,288	65,200	32,741,560
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:				
Займы, полученные от связанных сторон	16,924,241	-	-	16,924,241
Прочие финансовые обязательства	1,760,590	-	-	1,760,590
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	18,684,431	-	-	18,684,831
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	9,583,241	4,408,288	65,200	

**АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«HALYK FINANCE»**

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)**

	Республика Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	31 декабря 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	1,919,992	-	1,919,992
Средства в банках	596,025	-	596,025
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,838,099	98,425	1,936,524
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	21,916,831	4,829,858	26,746,689
Дебиторская задолженность	1,595,617	-	1,595,617
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	27,866,564	4,928,283	32,794,847
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Займы, полученные от связанных сторон	16,123,333	-	16,123,333
Прочие финансовые обязательства	24,196	-	24,196
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	16,147,529	-	16,147,529
ЧИСТАЯ ПОЗИЦИЯ	11,719,035	4,928,283	

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Инвестиционный комитет контролирует риск ликвидности посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Компании на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

С целью управления риском ликвидности Компания осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и прочих операций, входящую в процесс управления активами и обязательствами.

**АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«HALYK FINANCE»**

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах казахстанских тенге)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Неопределенный период	30 июня 2016 года (не аудировано) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	2,000,000	-	-	-	-	-	2,000,000
Средства в банках	2,253,599	-	2,138,382	67,408	-	-	4,459,389
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	239,698	785,488	458,810	26,766	1,510,762
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	3,288,383	4,389,852	5,454,838	1,995,521	3,063,033	18,191,627
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	4,253,599	3,288,383	6,767,932	6,307,734	2,454,331	3,089,799	26,161,778
Денежные средства и их эквиваленты	1,216,168	-	-	-	-	-	1,216,168
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	209,822	209,822
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	3,764,891	3,764,891
Дебиторская задолженность	559,322	-	829,579	-	-	-	1,388,901
Итого финансовые активы	6,029,089	3,288,383	7,597,511	6,307,734	2,454,331	7,064,512	32,741,560
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы, полученные от связанных сторон	-	2,280,781	5,190,746	9,452,714	-	-	16,924,241
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	-	2,280,781	5,190,746	9,452,714	-	-	16,924,241
Прочие финансовые обязательства	-	-	1,760,590	-	-	-	1,760,590
Итого финансовые обязательства	-	2,280,781	6,951,336	9,452,714	-	-	18,684,831
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	6,029,089	1,007,602	646,175	(3,144,980)	2,454,331	7,064,512	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	4,253,599	1,007,602	1,577,186	(3,144,980)	2,454,331	3,089,799	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	4,253,599	5,261,201	6,838,387	3,693,407	6,147,738	9,237,537	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	13%	16%	21%	11%	19%	28%	

**АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«HALYK FINANCE»**

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)**

	До 1 мес.	1- 3 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Свыше 5 лет	Неопределенный период	31 декабря 2015 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	270,592	-	-	-	-	-	270,592
Средства в банках	-	-	596,025	-	-	-	596,025
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	20,615	199,537	845,577	544,270	32,339	1,642,338
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	8,371,197	7,010,207	3,576,552	3,437,241	22,395,197
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты	270,592	20,615	9,166,759	7,855,784	4,120,822	3,469,580	24,904,152
Денежные средства и их эквиваленты	1,649,400	-	-	-	-	-	1,649,400
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	294,186	294,186
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	4,351,492	4,351,492
Дебиторская задолженность	1,595,617	-	-	-	-	-	1,595,617
Итого финансовые активы	3,515,609	20,615	9,166,759	7,855,784	4,120,822	8,115,258	32,794,847
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Займы, полученные от связанных сторон	-	-	5,187,806	10,935,527	-	-	16,123,333
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты	-	-	5,187,806	10,935,527	-	-	16,123,333
Прочие финансовые обязательства	2,378	-	21,818	-	-	-	24,196
Итого финансовые обязательства	2,378	-	5,209,624	10,935,527	-	-	16,147,529
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами	3,513,231	20,615	3,957,135	(3,079,743)	4,120,822	8,115,258	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты	270,592	20,615	3,978,953	(3,079,743)	4,120,822	3,469,580	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	270,592	291,207	4,270,160	1,190,417	5,311,239	8,780,819	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом	1%	1%	13%	4%	16%	27%	

**АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«HALYK FINANCE»**

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах казахстанских тенге)

Отсутствует какая-либо значительная разница между дисконтируемой и недисконтируемой суммой финансовых обязательств в силу их краткосрочности. Руководство не считает, что разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами представляет значительный риск из-за того, что она возникает от краткосрочных займов связанных сторон, которые на постоянной основе рефинансируются.

Рыночный риск

Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержена Компания. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, не произошло существенного изменения в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Компании.

Инвестиционный комитет управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Компании по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Руководство Компании отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Компании, оценивает уязвимость Компании в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Компании.

Руководство Компании осуществляет мониторинг процентной маржи Компании и считает, что Компания не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Процентный риск

Для управления процентным риском Компания использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений, которые были обоснованно возможными. Степень этих изменений определяется руководством и отражается в отчетах об управлении риском, которые представляются ключевому управленческому персоналу Компании.

Влияние на прибыль или убыток до налогообложения:

	30 июня 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(152,662)	205,295	(164,053)	217,466
Чистое влияние на прибыль или убыток до налогообложения	<u>(152,662)</u>	<u>205,295</u>	<u>(164,053)</u>	<u>217,466</u>

**АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«HALYK FINANCE»**

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)**

Влияние на капитал:

	30 июня 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%	Ставка процента +3%	Ставка процента -3%
Активы:				
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(1,368,980)	2,070,219	(1,835,099)	2,592,648
Чистое влияние на капитал	<u>(1,368,980)</u>	<u>2,070,219</u>	<u>(1,835,099)</u>	<u>2,592,648</u>

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Компании подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Информация об уровне валютного риска Компании представлена далее:

	Казахстанский Тенге	Долл. США 1 долл. США= 338.66 тенге	Прочая валюта	30 июня 2016 года (не аудировано) Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2,249,256	948,247	18,665	3,216,168
Средства в банках	2,239,772	2,219,617	-	4,459,389
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	679,008	948,162	93,414	1,720,584
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	9,085,044	12,737,314	134,160	21,956,518
Дебиторская задолженность	<u>829,579</u>	<u>550,904</u>	<u>8,418</u>	<u>1,388,901</u>
Итого финансовые активы	<u>15,082,659</u>	<u>17,404,244</u>	<u>254,657</u>	<u>32,741,560</u>
Финансовые обязательства				
Займы, полученные от связанных сторон	3,117,005	13,807,236	-	16,924,241
Прочие финансовые обязательства	<u>1,758,840</u>	<u>1,750</u>	<u>-</u>	<u>1,760,590</u>
Итого финансовые обязательства	<u>4,875,845</u>	<u>13,808,986</u>	<u>-</u>	<u>18,684,831</u>
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>10,206,814</u>	<u>3,595,258</u>	<u>254,657</u>	

**АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«HALYK FINANCE»**

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)**

	Казахстанский Тенге	Долл. США 1 долл. США= 340.01 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2015 года Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	515,401	1,388,225	16,366	1,919,992
Средства в банках	32,578	563,447	-	596,025
Финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток	814,065	1,001,262	121,197	1,936,524
Инвестиции, имеющие в наличии для продажи	5,623,333	21,123,356	-	26,746,689
Дебиторская задолженность	1,595,007	610	-	1,595,617
Итого финансовые активы	8,580,384	24,076,900	137,563	32,794,847
Финансовые обязательства				
Займы, полученные от связанных сторон	3,118,136	13,005,197	-	16,123,333
Прочие финансовые обязательства	24,196	-	-	24,196
Итого финансовые обязательства	3,142,332	13,005,197	-	16,147,529
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	5,438,052	11,071,703	137,563	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Компании к увеличению и уменьшению курса тенге к доллару США. 50% - это уровень чувствительности, который используется внутри Компании при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала и представляет собой оценку руководством Компании возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года используются курсы, измененные на 50%. 50% были использованы в связи с новой денежно – кредитной политикой, основанной на свободно плавающем курсе тенге Национальным Банком Республики Казахстан.

Ниже представлено влияние на прибыль или убыток до налогообложения и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	На 30 июня 2016 года (не аудировано)		На 31 декабря 2015 года	
	Тенге/доллар США +50%	Тенге/доллар США -50%	Тенге/доллар США +50%	Тенге/доллар США -50%
Влияние на прибыль или убыток и капитал	1,797,629	(1,797,629)	5,535,852	(5,535,852)

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)**

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Компания активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Компании может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Компании в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Компании о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Ценовой риск

Компания следует нескольким основным принципам в своей инвестиционной политике: все инвестиционные операции должны быть с приемлемой доходностью и с высоким уровнем безопасности. Высокий уровень ликвидности совместно с установленным уровнем диверсификации также важен для всех операций.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Компании, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Компании финансовый убыток. Предполагается, что Компания не в состоянии исключить все операционные риски, однако она стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, обучение персонала и процедуры оценки.

**АО «ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА
«HALYK FINANCE»**

**ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ИНФОРМАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в тысячах казахстанских тенге)**

**ПЕРИОДА РАЗМЕЩЕНИЯ АКЦИЙ. ДАННЫЕ СВЕДЕНИЯ ЗАПОЛНЯЮТСЯ НА ОСНОВАНИИ
СПРАВКИ, ВЫДАННОЙ РЕГИСТРАТОРОМ.**

Полное наименование акционеров – юридических лиц или фамилия, имя, при наличии – отчество акционеров – физических лиц	Фактическое место нахождения акционеров – юридических лиц или адреса акционеров - физических лиц	Общее количество акций, принадлежащих акционеру (шт.)	Процентное соотношение к общему количеству размещенных акций
1	2	3	4
Акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»	050008, г. Алматы, пр. Абая 109 В	4 985 455	100%

В течение второго квартала 2016 года АО «Halyk Finance» выплатил дивиденды на сумму 2 000 000 тысяч тенге.

Председатель Правления



(Handwritten signature in blue ink)

Абжанов А.Р.

И.о. главного бухгалтера

(Handwritten signature in blue ink)

Әлі С.О.