

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к консолидированной финансовой отчетности**  
**АО «ЦЕСНАБАНК»**  
**на 30 июня 2015 года.**

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

Пояснительная записка к финансовой отчетности на 30 июня 2015 года Группы включает в себя следующее:

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

## **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Основная деятельность**

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.74/74/29 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 8 сентября 2014 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется НБРК. Банк входит в государственную систему гарантирования вкладов в Республике Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имел 22 филиала (31 декабря 2014 года: 22) и 146 отделений (31 декабря 2014 года: 144), через которые осуществляет деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Астана, р-н Есиль, ул. Сығанақ, д.24. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

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

По состоянию на 30 июня 2015 года акционерный капитал Tsesna B.V. состоит из 19,850 простых акций (31 декабря 2014 года: 19,850 простых акций) номинальной стоимостью каждой акции 0.91 EUR.. АО «Цеснабанк» является единственным акционером Tsesna B.V.

В октябре 2014 года согласно решению единственного акционера осуществлено увеличение дополнительного капитала Tsesna B.V. в размере 70,000 тысяч долларов США. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года дополнительный оплаченный капитал Компании составляет 12,661 тысяча тенге.

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

Основной деятельностью АО «Цесна Гарант» является обязательное и добровольное страхование и перестрахование, осуществляемые в соответствии с лицензией №2.1.49 от 21 июля 2015 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2015 года уставный капитал АО СК «Цесна Гарант» состоит из 80,000 простых акций (31 декабря 2014 года: 80,000 простых акций). АО «Цеснабанк» является единственным акционером АО СК «Цесна Гарант».

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

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

По состоянию на 30 июня 2015 года уставный капитал АО «Цесна Капитал» состоит из 3,000,000 простых акций (31 декабря 2014 года: 3,000,000 простых акций). АО «Цеснабанк» является единственным акционером АО «Цесна Капитал».

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

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

По состоянию на 30 июня 2015 года доля участия Банка в уставном капитале ТОО «ОУСА «Цесна» составляет 100% (31 декабря 2014 года: 100%).

#### ***Дочерние компании Банка:***

	<b>30 июня 2015г.</b>	<b>31 декабря 2014г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
АО СК «Цесна Гарант»	8,050,000	8,050,000
АО «Цесна Капитал»	3,005,681	3,005,681
ТОО «ОУСА «Цесна»	366,712	366,712
«Tsesna B.V.»	16,147	16,147
<b>Итого:</b>	<b>11,438,540</b>	<b>11,438,540</b>

## **ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

### **База для оценки**

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

### **Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

Функциональной валютой Банка и его дочерних компаний 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

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

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

На 30 июня 2015 года официальный валютный курс, установленный НБРК, составил 186.2 тенге за 1 доллар США. Средний курс за 6 месяцев 2015 года составляет 185.24 тенге за 1 доллар США. В отношении конвертации казахстанских тенге в другие валюты действуют правила валютного контроля.

## **ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

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

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

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

### **Дочерние компании**

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

### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, остатки на счетах (типа «Ностро») в НБРК и других банках, депозиты, свободные от контрактных ограничений, с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. К денежным средствам также относятся вознаграждения по корреспондентским счетам в НБРК и других банках второго уровня, средства банков второго уровня, временно учитываемые на транзитных счетах.

## **Финансовые инструменты**

### ***Классификация финансовых инструментов***

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными)); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### ***Амортизированная стоимость***

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

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

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

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

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

## **Производные финансовые инструменты**

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

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

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

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

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

## **Основные средства**

### ***Собственные активы***

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

### ***Амортизация***

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

### ***Нематериальные активы***

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

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

## **Резерв под обесценение**

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

## **Налогообложение**

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

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

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

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

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

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

## **Акционерный капитал**

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

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

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

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

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

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

Затраты на персонал представлены в составе прибыли или убытка за период отдельной статьей.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

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

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

## **ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА**

Отчет о финансовом положении Группы составлен по состоянию на 30 июня 2015 года.

**Активы Группы 1,330,574,077 тысяч тенге**

### **Денежные средства и их эквиваленты**

На 30 июня 2015 года денежные средства и их эквиваленты составили **119,577,087** тысяч тенге.

	<b>30 июня 2015г.</b>	<b>31 декабря 2014г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>27,222,403</b>	<b>32,412,169</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК</b>	<b>78,470,388</b>	<b>64,928,468</b>
<b>Счета типа «Ностро» в других банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	7,555,380	29,422,285
- с кредитным рейтингом от «А-» до А+»	119,845	2,711,122
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до ВВВ+»	991,039	592,892
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	408,333	358,246
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	613,028	456,737
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	172,669	208,996
<b>Всего счетов типа «Ностро» в других банках</b>	<b>9,860,294</b>	<b>33,750,278</b>
<b>Текущие счета и срочные депозиты в других банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	6,313	13,868
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	2,762	1,596
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	3,650,850	10,957,007
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	364,077	85,330
<b>Всего текущих счетов и срочных депозитов в других банках</b>	<b>4,024,002</b>	<b>11,057,801</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>119,577,087</b>	<b>142,148,716</b>

По состоянию на 30 июня 2015 года никакие денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными.



## Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 30 июня 2015 года счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах составили **22,812,901** тысяча тенге, которые включают в себя:

	30 июня 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
<b>Кредиты и депозиты</b>		
- условный депозит в НБРК	14,677,126	3,672,281
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	984,850
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	668,217	656,894
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	4,850,944	2,272,679
- без присвоенного кредитного рейтинга	2,612,657	5,424,367
- дефолтные	48,130	48,130
<b>Всего кредитов и депозитов</b>	<b>22,857,074</b>	<b>13,059,201</b>
Резерв под обесценение	(48,130)	(48,130)
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	3,957	-
<b>Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>22,812,901</b>	<b>13,011,071</b>

Просроченные или обесцененные счета и депозиты, размещенные в банках и прочих финансовых институтах, включают счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: просроченные на срок более 360 дней на сумму 48,130 тысяч тенге).

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

По состоянию на 30 июня 2015 года ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили **8,686,703** тысячи тенге, которые включают в себя:

	30 июня 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	389,109	1,953,399
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>389,109</b>	<b>1,953,399</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	295,807	2,288,064
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,584,951	281,961
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	851,763	120,176
не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	-	3,667
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>3,732,521</b>	<b>2,693,868</b>
<b>Инвестиции в долевыми инструментами</b>		
Корпоративные акции	4,837	7,920
Американские и Глобальные депозитарные расписки	1,948	510
Акции Биржевого инвестиционного фонда (ETF)	1,831	-
<b>Итого инвестиций в долевыми инструментами</b>	<b>8,616</b>	<b>8,430</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	4,556,457	3,678,243
<b>Итого производных финансовых инструментов</b>	<b>4,556,457</b>	<b>3,678,243</b>
<b>Итого:</b>	<b>8,686,703</b>	<b>8,333,940</b>

## Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 30 июня 2015 года финансовые активы, имеющиеся, в наличии для продажи составили **9,585,942** тысячи тенге, которые включают в себя:

	30 июня 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	3,429,742	3,431,405
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>3,429,742</b>	<b>3,431,405</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,221,270	1,095,635
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,582,359	1,482,508
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>2,803,629</b>	<b>2,578,143</b>
<b>Инвестиции в долевыми инструментами</b>		
Корпоративные акции	3,352,571	3,352,571
<b>Итого корпоративных облигаций:</b>	<b>3,352,571</b>	<b>3,352,571</b>
Резерв под обесценение	-	-
<b>Итого чистых корпоративных акций за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>3,352,571</b>	<b>3,352,571</b>
<b>Итого:</b>	<b>9,585,942</b>	<b>9,362,119</b>

## Кредиты, выданные клиентам

По состоянию на 30 июня 2015 года кредиты, выданные клиентам, составили **1,083,608,033** тысячи тенге, которые включают в себя:

	30 июня 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	289,967,358	278,946,761
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	709,925,577	670,138,838
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>999,892,935</b>	<b>949,085,599</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	72,810,253	82,305,774
Ипотечные кредиты	42,449,128	45,615,991
Потребительские кредиты	24,225,974	27,761,012
Экспресс-кредиты	4,974,175	4,908,812
Кредитные карты	106,266	111,980
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>144,565,796</b>	<b>160,703,569</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1,144,458,731</b>	<b>1,109,789,168</b>
Резерв под обесценение	(60,850,698)	(49,540,234)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,083,608,033</b>	<b>1,060,248,934</b>

## Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

По состоянию на 30 июня 2015 года инвестиции, удерживаемые до срока погашения, составили **26,718,473** тысячи тенге, которые включает в себя:

	30 июня 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>Долговые инструменты</b>		
- <b>Государственные облигации</b>		
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	25,463,911	32,123,829
Казначейские облигации США	-	1,495,205
<b>Итого государственных облигаций</b>	<b>25,463,911</b>	<b>33,619,034</b>
- <b>Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	924,905	924,049
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	329,657	185,906
без присвоенного кредитного рейтинга	1,883,357	1,883,357
<b>Итого корпоративных облигаций</b>	<b>3,137,919</b>	<b>2,993,312</b>
Резерв под обесценение	(1,883,357)	(1,883,357)
<b>Итого корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,254,562</b>	<b>1,109,955</b>
<b>Итого:</b>	<b>26,718,473</b>	<b>34,728,989</b>

## Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»

По состоянию на 30 июня 2015 года дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» составила **685,000** тысяч тенге (31 декабря 2014 года: **380,002** тысячи тенге).

## Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы составили **29,336,704** тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 июня 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
<b>Балансовая стоимость основных средств, в том числе:</b>	<b>27,748,285</b>	<b>24,884,507</b>
накопленный износ	5,699,212	4,724,004
<b>Балансовая стоимость нематериальных активов, в том числе:</b>	<b>1,588,419</b>	<b>1,227,940</b>
накопленный износ	1,413,868	1,262,144
<b>Итого:</b>	<b>29,336,704</b>	<b>26,112,447</b>

## Инвестиционная собственность

По состоянию на 31 декабря 2014 года в составе инвестиционной недвижимости числилось здание и земельный участок к нему, расположенные в г. Алматы, а также административное здание, расположенное в г. Степногорск. В течение периода, закончившегося 30 июня 2015 года, Банк передал в дочернюю компанию ТОО «ОУСА «Цесна» несколько объектов, расположенные в г. Астана, Алматы и других городах Республики Казахстан. Данная недвижимость числится на балансе дочерней компании и предназначена для получения прибыли от сдачи в аренду. Общая балансовая стоимость инвестиционной недвижимости по состоянию на 30 июня 2015 года составляет **1,505,964** тысячи тенге.

	<b>30 июня 2015г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>
Остаток по состоянию на 1 января 2015г.	1,241,153
Приобретения	277,543
Начисленная амортизация	(12,732)
<b>Остаток по состоянию на 30 июня 2015г.</b>	<b>1,505,964</b>

### Страховые премии и активы по перестрахованию

	<b>30 июня 2015г.</b>	<b>31 декабря 2014г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Страховые премии к получению	2,713,370	2,544,571
Резерв под обесценение	(158,729)	(158,729)
<b>Итого страховых премий к получению</b>	<b>2,554,641</b>	<b>2,385,842</b>
Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования	634,273	84,093
<b>Итого:</b>	<b>3,188,914</b>	<b>2,469,935</b>

### Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

По состоянию на 30 июня 2015 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, составили **124,019** тысяч тенге (31 декабря 2014 года: **124,019** тысяч тенге).

### Текущий налоговый актив

	<b>30 июня 2015г.</b>	<b>31 декабря 2014г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Текущий налоговый актив	212,844	187,790
<b>Итого:</b>	<b>212,844</b>	<b>187,790</b>

### Отложенные налоговые активы

	<b>30 июня 2015г.</b>	<b>31 декабря 2014г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Отложенные налоговые активы	32,363	28,692
<b>Итого:</b>	<b>32,363</b>	<b>28,692</b>

### Прочие активы

По состоянию на 30 июня 2015 года прочие активы составили **24,499,130** тысяч тенге.

	<b>30 июня 2015г.</b>	<b>31 декабря 2014г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Прочая дебиторская задолженность	10,504,544	10,688,778
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	210,035	210,035
Дебиторская задолженность по комиссиям	111,685	54,942
Резерв под обесценение	(2,076,610)	(2,581,165)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>8,749,654</b>	<b>8,372,590</b>
Возмещаемый аванс	7,353,424	7,430,877
Предоплата за офисные здания	3,643,229	3,367,183
Предоплаты	3,128,214	2,073,341
Материалы и запасы	1,321,046	1,594,019
Прочие	328,933	378,958
Резерв под обесценение	(25,370)	(99,701)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>15,749,476</b>	<b>14,744,677</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>24,499,130</b>	<b>23,117,267</b>

## Обязательства Группы 1,215,324,910 тысяч тенге

### Кредиты, полученные от государственной компании

По состоянию на 30 июня 2015 года кредиты, полученные от государственной компании, составили **41,000,261** тысяча тенге (31 декабря 2014 года: **23,526,969** тысяч тенге).

### Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

По состоянию на 30 июня 2015 года счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов составили **77,278,108** тысяч тенге, которые состоят из:

	30 июня 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Кредиты и депозиты банков и прочих финансовых институтов	77,100,596	62,202,704
Счета типа «Востро»	177,512	661,785
Производные финансовые инструменты	-	12,290
<b>Итого:</b>	<b>77,278,108</b>	<b>62,876,779</b>

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

По состоянию на 30 июня 2015 года финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, составили 256,444 тысячи тенге, которые включают в себя переоценку своп сделок, заключенных с АО «ФРП «ДАМУ».

### Текущие счета и депозиты клиентов

По состоянию на 30 июня 2015 года текущие счета и депозиты клиентов, составили **977,698,259** тысяч тенге, которые состоят из:

	30 июня 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Корпоративные	205,870,725	128,454,705
- Розничные	9,238,756	10,243,000
- Начисленные проценты	120,011	324,569
<b>Срочные депозиты</b>		
- Корпоративные	496,048,611	605,942,170
- Розничные	260,533,250	258,761,696
- Начисленные проценты	5,886,906	6,389,736
<b>Итого:</b>	<b>977,698,259</b>	<b>1,010,115,876</b>

### Долговые ценные бумаги выпущенные

По состоянию на 30 июня 2015 года выпущенные долговые ценные бумаги составляют **46,789,362** тысячи тенге, которые включают в себя:

	30 июня 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	48,801,302	48,839,302
Дисконт	(2,495,214)	(2,654,159)
Начисленное вознаграждение	483,274	505,847
<b>Итого:</b>	<b>46,789,362</b>	<b>46,690,990</b>

## Субординированный долг

По состоянию на 30 июня 2015 года субординированный долг составляет 55,787,828 тысяч тенге, который включает в себя:

	30 июня 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Субординированные облигации	55,787,828	55,634,631
<b>Итого:</b>	<b>55,787,828</b>	<b>55,634,631</b>

## Резервы по договорам страхования

По состоянию на 30 июня 2015 года резервы по договорам страхования составили 5,876,687 тысяч тенге, которые включают в себя:

	30 июня 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Резерв по незаработанным премиям	4,925,860	5,131,587
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	803,921	929,754
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	146,906	167,898
<b>Итого</b>	<b>5,876,687</b>	<b>6,229,239</b>

## Отложенные налоговые обязательства

	30 июня 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Отложенные налоговые обязательства	4,151,300	3,901,562
<b>Итого:</b>	<b>4,151,300</b>	<b>3,901,562</b>

## Текущее налоговое обязательство

	30 июня 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Текущее налоговое обязательство	2,769	43,572
<b>Итого:</b>	<b>2,769</b>	<b>43,572</b>

## Прочие обязательства

По состоянию на 30 июня 2015 года прочие обязательства составили 6,483,892 тысячи тенге, которые состоят из:

	30 июня 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Прочие кредиторы	1,377,206	854,099
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	898,841	578,884
Дивиденды к уплате	121,577	241,617
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>2,397,624</b>	<b>1,674,600</b>
Накопленный резерв по отпускам, расчеты с работниками	2,171,526	1,083,144
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1,173,859	1,554,475
Прочие налоги к уплате	609,513	631,723
Прочие предоплаты	108,432	81,500
Прочие нефинансовые обязательства	22,938	26,802
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>4,086,268</b>	<b>3,377,644</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>6,483,892</b>	<b>5,052,244</b>

## Капитал Группы 115,249,167 тысяч тенге

### Акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2015 года зарегистрированный акционерный капитал Группы состоит из 43,871,708 простых акций и 2,388,207 привилегированных акций (31 декабря 2014 года: 43,880,062 простых акций и 2,403,119 привилегированных акций). Владельцы простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Группы.

### Дополнительный оплаченный капитал (эмиссионный доход)

Эмиссионный доход на 30 июня 2015 года составил **43,799** тысяч тенге (на 31 декабря 2014 года: **43,615** тысяч тенге).

### Резервы

Сумма резервов на 30 июня 2015 года составила **28,478,410** тысяч тенге. Данные резервы включают в себя:

	30 июня 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
Динамический резерв	16,631,209	16,631,209
Резерв по общим банковским и страховым рискам	11,991,541	12,002,883
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(144,340)	(12,571)
<b>Итого:</b>	<b>28,478,410</b>	<b>28,621,521</b>

### Нераспределенная прибыль

Нераспределенная прибыль Группы по сравнению с началом года увеличилась на **7,984,428** тысячи тенге и по состоянию на 30 июня 2015 года составила **25,314,460** тысячи тенге:

	30 июня 2015г. тыс. тенге	31 декабря 2014г. тыс. тенге
<b>Нераспределенная прибыль на начало отчетного периода</b>	<b>17,330,032</b>	<b>1,303,316</b>
Прибыль за период, относящаяся к Группе	8,092,922	16,143,103
Перевод из (в) обязательного резерва	11,342	128,992
Расформирование резерва переоценки основных средств	-	(5,614)
Дивиденды по привилегированным акциям	(119,836)	(239,765)
<b>Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода</b>	<b>25,314,460</b>	<b>17,330,032</b>

## Прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 30 июня 2015 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам простых акций. Прибыль на акцию рассчитывается путем деления консолидированной прибыли за период на средневзвешенное количество простых акций, находящихся в обращении за данный период, как показано ниже:

	30 июня 2015г.
Чистая прибыль, причитающаяся держателям простых акций, в тысячах тенге	8,092,922
Средневзвешенное количество простых акций	43,875,882
Базовая прибыль на акцию, в тенге	184

## Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции

$$\text{Балансовая стоимость 1 простой акции} = \frac{(TA - IA) - TL - PS}{NO_{CS}} = \frac{(1,330,574,077 - 1,588,419) - 1,215,324,910 - 2,403,119}{43,871,708} = 2,536 \text{ тенге.}$$

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

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

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

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

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

$$\text{Балансовая стоимость 1 привилегированной акции} = \frac{TD_{PS} + PS}{NO_{PS}} = \frac{120,156 + 2,403,119}{2,403,119} = 1,050 \text{ тенге.}$$

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

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

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



## ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ НА 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА

Отчет о совокупном доходе представляет собой отчет, отражающий результаты деятельности Группы.

### Чистый процентный доход

	30 июня 2015г. тыс. тенге	30 июня 2014г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	58,117,993	49,771,256
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	770,097	660,399
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	486,970	287,579
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	238,497	434,059
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	194,391	67,604
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	118,616	271,350
Денежные средства и их эквиваленты	116,128	268,123
	<b>60,042,692</b>	<b>51,760,370</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(22,272,178)	(22,274,640)
Субординированный долг	(2,609,398)	(1,911,872)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,018,378)	(866,695)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,607,121)	(1,104,877)
Кредиты, полученные от государственной компании	(565,739)	(102,192)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(25,072)	(23,719)
<b>Итого:</b>	<b>(29,097,886)</b>	<b>(26,283,995)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>30,944,806</b>	<b>25,476,375</b>

### Чистый комиссионный доход

	30 июня 2015г. тыс. тенге	30 июня 2014г. тыс. тенге
<b>Комиссионные доходы</b>		
Переводные операции	1,218,890	1,185,589
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	828,700	1,189,791
Снятие денежных средств	770,032	797,808
Расчетные операции	463,710	507,483
Операции с иностранной валютой	379,574	521,880
Инкассация	28,542	21,254
Услуги по сейфовым операциям	25,295	20,104
Прочие	303,637	280,229
<b>Итого:</b>	<b>4,018,380</b>	<b>4,524,138</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Страховые аквизиционные расходы	(356,510)	(397,265)
Обслуживание карточных счетов клиентов	(137,648)	(164,750)
Переводные операции	(71,381)	(77,685)
Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	(30,905)	(29,547)
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	(22,871)	(39,813)
Услуги брокеров и страховых агентов	(30,202)	(39,641)
Комиссионные расходы по полученным депозитам	(10,342)	(45,137)
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	(3,912)	(9,055)
Прочие	(24,546)	(23,878)
<b>Итого:</b>	<b>(688,317)</b>	<b>(826,771)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>3,330,063</b>	<b>3,697,367</b>

Чистые заработанные страховые премии на 30 июня 2015 года составили **3,879,152** тысячи тенге, за соответствующий период прошлого года **3,141,178** тысяч тенге.

За 6 месяцев 2015 года сумма начисленных страховых претензий составила **(2,163,205)** тысяч тенге (6 месяцев 2014 года: **(2,217,510)** тысяч тенге).

Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка на 30 июня 2015 года составила **647,569** тысяч тенге прибыли, за соответствующий период прошлого года **(2,410)** тысяч тенге убытка.

#### Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	30 июня 2015г. тыс. тенге	30 июня 2014г. тыс. тенге
Прибыль от обменных операций с иностранной валютой и производных финансовых инструментов	4,178,069	4,872,095
Прибыль/убыток от переоценки финансовых активов и обязательств	(2,158,869)	137,959
<b>Итого:</b>	<b>2,019,200</b>	<b>5,010,054</b>

Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, за 6 месяцев 2015 года составила **20,017** тысяч тенге.

Дивидендный доход за 6 месяцев 2015 года включает в себя доходы, связанные с получением дивидендов по акциям, в сумме **73** тысячи тенге, за соответствующий период прошлого года **5,195** тысяч тенге.

Прочие доходы за 6 месяцев 2015 года составили **213,261** тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года **145,488** тысяч тенге.

#### Убытки от обесценения

	30 июня 2015г. тыс. тенге	30 июня 2014г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	11,691,202	7,397,910
Прочие активы	(408,302)	301,844
<b>Итого:</b>	<b>11,282,900</b>	<b>7,699,754</b>

#### Расходы на персонал

	30 июня 2015г. тыс. тенге	30 июня 2014г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	7,232,061	6,912,875
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	869,232	914,241
<b>Итого:</b>	<b>8,101,293</b>	<b>7,827,116</b>

## Прочие общие и административные расходы

	30 июня 2015г.	30 июня 2014г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Аренда	1,843,088	1,945,531
Износ и амортизация	1,242,187	872,773
Взносы в фонд гарантирования	1,087,900	1,093,324
Профессиональные услуги	827,092	177,857
Транспортные расходы	762,158	396,833
Налоги, кроме подоходного налога	597,200	584,256
Ремонт и техническое обслуживание	505,907	484,022
Реклама и маркетинг	431,722	569,232
Охрана	367,802	317,353
Услуги связи и информационные услуги	255,015	233,601
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	193,023	163,874
Командировочные расходы	101,889	130,150
Расходы по инкассации	96,134	75,444
Почтовые и курьерские расходы	49,375	39,377
Страхование	42,142	45,705
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	19,233	18,377
Прочее	1,052,027	2,384,503
<b>Итого:</b>	<b>9,473,894</b>	<b>9,532,212</b>

Расход по подоходному налогу на 30 июня 2015 года составил **1,939,927** тысяч тенге, за соответствующий период прошлого года **2,088,823** тысячи тенге.

Полученная прибыль Группы за период, закончившийся 30 июня 2015 года, составила **8,092,922** тысячи тенге (за 6 месяцев 2014 года: **8,107,832** тысячи тенге).

### ИНФОРМАЦИЯ О ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКАХ НА 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА

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

Всего по Группе, в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности за 6 месяцев 2015 года произошел отток денег и их эквивалентов на 23,763,383 тысячи тенге, в т.ч.:

- по операционной деятельности отток денег на сумму 26,115,587 тысяч тенге;
- по инвестиционной деятельности приток денег на сумму 2,405,161 тысяч тенге;
- по финансовой деятельности отток денег на сумму 52,957 тысяч тенге.

Приток курсовых разниц, возникших в результате переоценки остатков денежных средств (влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты), составил 1,191,754 тысячи тенге.

## ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ НА 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА

Собственный капитал Группы на отчетную дату составил **115,249,167** тысяч тенге.

Изменения произошли по следующим статьям:

- Акционерный капитал уменьшился на 15,546 тысяч тенге за счет выкупа собственных акций;
- Дополнительный оплаченный капитал увеличился на 184 тысячи тенге;
- Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшился на 131,769 тысяч тенге;
- Резерв по общим банковским и страховым рискам уменьшился на 11,342 тысячи тенге;
- Нераспределенная прибыль Группы по сравнению с началом года увеличилась на **7,984,428** тысяч тенге. Информация об изменении нераспределенной прибыли отражена на странице 15 Пояснительной записки к финансовой отчетности.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Таджияков Е.Б.

Багаутдинова Н.М.