

**АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ**  
**ОТЧЕТНОСТИ**  
**ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ**  
**31 МАРТА 2015 ГОДА**

## 1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом («АО»), образованным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченными государственными органами по отношению к Банку являются Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №248 от 13 декабря 2007 года. 27 августа 2008 года Kookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23% простых акций Банка. На 31 декабря 2014 года доля Kookmin Bank составляет 41.93% от общего количества выпущенных акций Банка, и доля Международной финансовой корпорации («МФК») составляет 10% от всего выпущенного капитала Банка.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, займами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов (далее – «КФГД»).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: ул. Аль-Фараби 38, г. Алматы, Республика Казахстан.;

По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 марта 2014 года Банк имел 20 филиалов в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в сжатой промежуточной консолидированной финансовой отчетности:

Наименование	Страна ведения деятельности	31 марта 2015 года	31 марта 2014 года	Вид деятельности
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	90.75%	90.75%	Финансовый лизинг
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	95.19%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
ТОО BCC-ОУСА	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами
ООО «Банк БЦК-Москва»	Российская Федерация	100%	100%	Предоставление банковских услуг

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге».

В мае 1998 года АО «BCC Invest» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью (бывшее ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT») в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 26 сентября 2006 года ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT» было перерегистрировано в акционерное общество. Основной деятельностью компании АО «BCC Invest» является управление активами паевых фондов и управление инвестиционным портфелем.

В августе 2006 года Банк получил разрешение КФН, на создание дочерней организации - ООО «Банк БЦК – Москва». 21 марта 2008 года ООО «Банк БЦК – Москва» получил лицензию Центрального банка Российской Федерации. Основной деятельностью ООО «Банк БЦК – Москва» является предоставление банковских услуг.

В декабре 2011 года в Казахстане был принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков», предусматривающий создание банками второго уровня специальных дочерних компаний, которые будут приобретать неработающие (стрессовые) активы банков и управлять ими. 21 августа 2014 г. специальная дочерняя компания Банка ТОО «ВСС-ОУСА» по управлению стрессовыми активами была зарегистрирована Министерством юстиции Республики Казахстан.

По состоянию на 31 марта 2015 и 2014 годов следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Группы, представлены следующим образом:

	31 марта 2015 года %	31 марта 2014 года %
Кookmin Bank	41.93	41.93
Байсеитов Б.Р.	25.60	25.11
МФК	10.00	10.00
Прочие (индивидуально владеющие менее 5% акций)	22.47	22.96
Итого	100.00	100.00

## 2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена с использованием учетной политики, соответствующей Международным стандартам финансовой отчетности («МСФО») и Международными стандартами бухгалтерского учета («МСБУ») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в применения к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную сжатую промежуточную консолидированную отчетность необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и соответствующими примечаниями, включенными в консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге (млн. тенге), если не указано иное. Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с методом начисления на основе принципа исторической стоимости, за исключением инвестиций, имеющих в наличии для продажи, финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки и производных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Учетной политикой, утвержденной постановлением Совета Директоров Группы. Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО.

### Функциональная валюта

Статьи, включенные в сжатую промежуточную финансовую отчетность каждой компании Группы, оцениваются, используя валюту, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе



событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы является казахстанский тенге («Тенге»).

### 3. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2014 года (не аудировано)
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	16,707	8,070
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	3,296	12,650
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,234	1,178
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>21,237</b>	<b>21,898</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	20,183	17,626
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	114	265
Пени по ссудам, предоставленные клиентам и банкам	(309)	2,766
Проценты по средствам в банках	15	63
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>20,003</b>	<b>20,720</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	834	729
Проценты по инвестициям, первоначально отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки	400	449
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>1,234</b>	<b>1,178</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>21,237</b>	<b>21,898</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	12,473	11,027
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>12,473</b>	<b>11,027</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	7,952	7,207
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	788	622
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	2,541	2,155
Проценты по субординированным облигациям	1,192	1,043
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>12,473</b>	<b>11,027</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются</b>	<b>8,764</b>	<b>10,871</b>

#### 4. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Корпорации	Средний бизнес	Договоры обратной покупки РЕПО	Ипотечное кредитование	Потребительские ссуды	Автокредиты	Бизнес-кредиты физ.лицам	Итого
<b>31 декабря 2013 года</b>	140,270	14,719	-	18,325	15,503	1,206	7,205	197,228
Начисление/восстановление резерва	6,493	(9,951)	-	13,198	(1,131)	(93)	(360)	8,156
Восстановление списанной безнадежной задолженности	159	-	-	-	-	-	13	172
Эффект переоценки кредитов, номинированных в иностранной валюте	7,747	803	-	2,327	205	54	641	11,777
Выбытие ссуд	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание безнадежной задолженности	-	-	-	-	-	-	-	-
Продажа дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	-
Эффект высвобождения*	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>31 марта 2014 года</b>	154,669	5,571	-	33,850	14,577	1,167	7,499	217,333
<b>31 декабря 2014 года</b>	117,368	12,404	-	3,556	2,824	40	12,844	149,036
Начисление/восстановление резерва	12,641	(4,831)	-	(547)	1,421	0	(4,196)	4,488
Восстановление списанной безнадежной задолженности	-	-	-	25	-	-	-	25
Эффект переоценки кредитов, номинированных в иностранной валюте	1,829	26	-	167	(775)	2	70	1,319
Выбытие ссуд	-	-	-	-	-	-	-	-
Списание безнадежной задолженности	(2,241)	(188)	-	(458)	(143)	(11)	(195)	(3,236)
Продажа дочерней компании	-	-	-	-	-	-	-	-
Эффект высвобождения*	(2,911)	(113)	-	(552)	(451)	(1)	(249)	(4,277)
<b>31 марта 2015 года</b>	126,686	7,298	-	2,191	2,876	30	8,274	147,355

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы (Примечание 18)	Гарантии и аккредитивы (Примечание 22)	Итого
31 декабря 2013 года	1,891	1,780	3,671
(Восстановление резервов)/формирование резервов	1,117	740	1,857
Списание активов	42	-	42
Восстановление ранее списанных активов	-	-	-
Курсовая разница	(331)	499	168
<b>31 марта 2014 года</b>	<b>2,719</b>	<b>3,019</b>	<b>5,738</b>
31 декабря 2014 года	2,291	1,894	4,185
(Восстановление резервов)/формирование резервов	(445)	453	8
Списание активов	(17)	-	(17)
Восстановление ранее списанных активов	0	-	-
Курсовая разница	2	18	20
<b>31 марта 2015 года</b>	<b>1,831</b>	<b>2,365</b>	<b>4,196</b>

#### 5. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2014 года (не аудировано)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	440	825
<b>Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>440</b>	<b>825</b>
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает:		
Нереализованный (убыток)/прибыль от корректировки справедливой стоимости торговых финансовых активов	668	746
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(3)	26
Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	73	30
Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	(298)	23
<b>Итого чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>440</b>	<b>825</b>

**6. ЧИСТАЯ РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ВЫБЫТИЯ И ОБЕСЦЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2014 года (не аудировано)
Чистый реализованный доход/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(50)	47
Прибыль/(убыток) от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	-
<b>Итого чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>(50)</b>	<b>47</b>

**7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2014 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	1,298	4,568
Курсовые разницы, нетто	(2,725)	(3,824)
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(1,427)</b>	<b>744</b>

**8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2014 года (не аудировано)
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные:</b>		
Расчетные операции	1,119	1,038
Кассовые операции	1,055	1,141
Платежные карты	908	881
Выдача гарантий	642	785
Проведение доверительных операций	11	13
Операции с иностранной валютой	238	241
Услуги по Интернет-банкингу	142	-
Кастодиальная деятельность	66	-
Проведение документарных операций	27	-
Прочее	164	401
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>4,372</b>	<b>4,500</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные:</b>		
Расчетные операции	244	245
Проведение документарных операций	31	17
Кастодиальная деятельность	34	-
Операции с иностранной валютой	4	48
Купля-продажа ценных бумаг	13	-
Брокерские услуги	-	-
Прочее	28	123
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>354</b>	<b>433</b>



## 9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2014 года (не аудировано)
Заработная плата	3,047	2,482
Расходы на аренду	449	507
Фонд гарантирования вкладов	640	631
Износ и амортизация	527	503
Налоги (кроме налога на прибыль)	534	479
Административные расходы	400	320
Расходы на охрану и сигнализацию	183	148
Телекоммуникации	141	120
Расходы на рекламу	48	14
Ремонт и обслуживание оборудования	80	47
Командировочные расходы	45	30
Расходы на профессиональные услуги	41	25
Представительские расходы	-	-
Прочие расходы	294	295
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>6,429</b>	<b>5,601</b>

## 10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, где Банк и его дочерние компании ведут свою деятельность.

Ставка по налогу, используемая для расчета корпоративного подоходного налога за три месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	31 марта 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
<b>Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль</b>		
Начало года	(236)	1,132
Изменение отложенных налоговых активов/(обязательств)	(2)	(1,368)
<b>Конец периода</b>	<b>(238)</b>	<b>(236)</b>

## 11. БАЛАНСОВАЯ СТОИМОСТЬ ОДНОЙ АКЦИИ

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года представлена ниже:

Вид акций	31 марта 2015 года		Балансовая стоимость одной акции, тенге	31 декабря 2014 года		Балансовая стоимость одной акции, Тенге
	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге		Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	
Простые акции	162,061,517	72,492	447	162,021,348	71,914	444
Привилегированные акции	39,249,255	11,775	300	39,249,255	11,775	300
		<u>84,267</u>			<u>83,689</u>	



Балансовая стоимость одной привилегированной акции рассчитывается как соотношение суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям, к общему количеству привилегированных акций на отчетную дату.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Группы для простых акций к общему количеству простых акций на отчетную дату. Чистые активы Группы для простых акций рассчитывается как сумма общего капитала за минусом нематериальных активов и суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям на отчетную дату.

Общее количество простых и привилегированных акций рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акций за минусом акций, выкупленных Группой на отчетную дату.

## 12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 марта 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Средства в финансовых институтах	97,766	94,215
Денежные средства в кассе	33,713	32,130
Деньги в пути	8,229	3,604
Депозиты, ограниченные в использовании	-	-
	139,708	129,949
Начисленное вознаграждение	3	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>139,711</b>	<b>129,949</b>

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от средневзвешенного баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 16,131 млн. тенге и 17,321 млн. тенге по состоянию на 31 марта 2015 и 31 декабря 2014 года, соответственно. Группа соблюдала требования НБРК в отношении поддержания средневзвешенного баланса с НБРК и поэтому имела право использовать средства без каких-либо ограничений.

Средства в финансовых организациях с изначальным сроком погашения равным или менее 3-х месяцев состоят из:

	Процентные ставки (%)		31 марта 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
	мин	мак		
Срочные депозиты в банках	0,00%	8,00%	97,766	94,215
Срочные депозиты в НБРК			-	-
			97,766	94,215
Всего начисленное вознаграждение			3	-
<b>Итого средства в финансовых институтах</b>			<b>97,769</b>	<b>94,215</b>

### 13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, предназначенные для торговли, включают:

	31 марта 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	19,427	20,407
Долевые ценные бумаги	636	646
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<b>20,063</b>	<b>21,053</b>
Производные финансовые инструменты	3,782	3,244
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>23,845</b>	<b>24,297</b>

	31 марта 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года (аудировано)	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Государственные облигации Республики Казахстан	4.80-7.80	8,681	4.80-7.80	8,638
Казахстанские корпоративные облигации	4.63-13.00	6,154	4.63-13.00	6,364
Российские корпоративные облигации	9.2-18.5	3,398	7.75-12.60	4,398
Государственные облигации Российской Федерации	6.88-8.15	1,194	6.88-8.15	1,007
Международные корпоративные облигации		-		-
Прочие		-		-
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>19,427</b>		<b>20,407</b>

	31 марта 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года (аудировано)	
	Доля собствен- ности %	Справед- ливая стоимость	Доля собствен- ности %	Справед- ливая стоимость
<b>Долевые ценные бумаги:</b>				
Акции казахстанских компаний Республики Казахстан	-	636	-	645
Акции международных корпораций	-	-	-	1
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>		<b>636</b>		<b>646</b>

	31 марта 2015 года (не аудировано)			31 декабря 2014 года (аудировано)		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	Обязатель- ство	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	Обязатель- ство
<b>Производные финансовые инструменты:</b>						
<b>Контракты на иностранную валюту</b>						
Свопы	6,562	3,782	4	181,335	3,244	144
Встроенные производные финансовые инструменты						
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>		<b>3,782</b>	<b>4</b>		<b>3,244</b>	<b>144</b>

В таблице выше приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных как активы и обязательства, с их условной основной суммой. Условная основная сумма это сумма относящегося актива, курса или индекса, на основе которых измеряется изменение справедливой стоимости производного инструмента. Условная основная сумма указывает на объем сделки на конец года и не является индикатором рыночного или кредитного рисков.

На момент оформления производных финансовых инструментов они зачастую представляют собой лишь взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без нее. В то же время, эти инструменты часто подразумевают высокую степень использования заемных средств и подвержены большой волатильности.

Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Группы.

#### 14. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	31 марта 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Долговые ценные бумаги	51,528	54,439
Долевые ценные бумаги	<u>142</u>	<u>137</u>
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>51,670</u></b>	<b><u>53,576</u></b>

	31 марта 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года (аудировано)	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Государственные облигации Республики Казахстан	3.3-8.75	31,434	3.30-8.75	32,705
Казахстанские корпоративные облигации	3.26-8.80	15,220	7.00-8.90	16,397
Российские корпоративные облигации	4.22-8.15	4,874	4.22-12.00	4,337
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<u>51,528</u>		<u>53,439</u>

	31 марта 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года (аудировано)	
	Доля собствен- ности	Справедливая стоимость	Доля собствен- ности	Справедливая стоимость
<b>Долевые ценные бумаги:</b>				
Акции казахстанских компаний	-	132	-	126
Акции международных компаний		<u>10</u>		<u>11</u>
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>		<u>142</u>		<u>137</u>
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b><u>51,670</u></b>		<b><u>53,576</u></b>



## 15. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 марта 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года (аудировано)	
	Процентная ставка по номиналу	Сумма	Процентная ставка по номиналу	Сумма
Государственные облигации Республики Казахстан	4.40-8.1	1,568	4.40-8.10	6,440
Казахстанские корпоративные облигации	7.40-13.0	925	7.40-13.00	2,906
Российские корпоративные облигации				
Международные корпоративные облигации	4.64	293	6.10	298
<b>Итого инвестиции, удерживаемые до погашения</b>		<u>2,786</u>		<u>9,644</u>

## 16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	31 марта 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Средства в банках	14,487	8,348
Начисленное вознаграждение	-	-
<b>Итого средства в банках</b>	<u>14,487</u>	<u>8,348</u>

## 17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	31 марта 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Ссуды, предоставленные клиентам	898,018	913,729
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,832	4,841
Начисленное вознаграждение	51,282	53,361
	<u>954,132</u>	<u>971,931</u>
За вычетом резерва под обесценение	(147,351)	(148,995)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u>806,781</u>	<u>822,936</u>
Ссуды, предоставленные банкам	2,630	4,680
Начисленное вознаграждение	5	18
За вычетом резерва под обесценение	(4)	(41)
<b>Итого ссуды, предоставленные банкам</b>	<u>2,631</u>	<u>4,657</u>
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	710	1,809
Начисленное вознаграждение	5	-
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам</b>	<u>810,127</u>	<u>829,402</u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за три месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года, и 31 декабря 2014 года, представлена в Примечании 4.

Нижеприведенная таблица приводит кредиты, предоставленные клиентам, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	31 марта 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	694,227	708,156
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	80,996	79,049
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	49,667	49,850
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	55,434	56,315
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	40,498	35,031
Ссуды, обеспеченные залогом в виде денежных средств	13,873	18,833
Необеспеченные ссуды	<u>19,437</u>	<u>24,697</u>
	954,132	971,931
За вычетом резерва под обесценение	<u>(147,351)</u>	<u>(148,995)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u><u>806,781</u></u>	<u><u>822,936</u></u>

	31 марта 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	363,691	371,488
Торговля	148,494	154,025
Промышленное строительство	77,176	76,453
Производство	49,392	49,330
Аренда недвижимости	60,065	56,873
Пищевая промышленность	46,837	47,510
Жилое строительство	56,889	58,268
Сельское хозяйство	44,262	45,576
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	25,321	27,656
Нефтегазовая промышленность	14,135	13,463
Транспорт и телекоммуникации	11,970	12,187
Энергетика	10,050	10,112
Средства массовой информации	909	998
Прочее	44,941	47,992
	<u>954,132</u>	<u>971,931</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(147,351)</u>	<u>(148,995)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u><u>806,781</u></u>	<u><u>822,936</u></u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	31 марта 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Ипотечное кредитование	160,851	164,991
Потребительские кредиты	119,042	120,755
Развитие бизнеса	77,887	79,259
Автокредитование	<u>5,911</u>	<u>6,483</u>
	363,691	371,488
За вычетом резерва под обесценение	<u>(13,371)</u>	<u>(18,190)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<u><u>350,320</u></u>	<u><u>353,298</u></u>

По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года Группой были выданы ссуды на общую сумму 241,695 млн. тенге и 242,835 млн.тенге соответственно, задолженность по которым вместе и раздельно превышала 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года значительная сумма кредитов (98% и 98% всего портфеля, соответственно) была выдана компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 69,375 млн.тенге и 62,250 млн.тенге соответственно условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	31 марта 2015 года (не аудировано)			31 декабря 2014 года (аудировано)		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	289,727	(116,686)	173,041	293,068	(114,056)	179,012
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	72,443	(10,608)	61,835	69,186	(14,495)	54,691
Необесцененные ссуды	<u>591,962</u>	<u>(20,057)</u>	<u>571,905</u>	<u>609,677</u>	<u>(20,444)</u>	<u>589,233</u>
<b>Итого</b>	<u><u>954,132</u></u>	<u><u>(147,351)</u></u>	<u><u>806,781</u></u>	<u><u>971,931</u></u>	<u><u>(148,995)</u></u>	<u><u>822,936</u></u>



Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных корпоративным клиентам по состоянию на 31 марта 2015 года представлен следующим образом:

Корпорации На 31 марта 2015 г.	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
Непросроченные	175,020	(66,073)	108,947	37,75%
Просроченные:				
До 30 дней	34,093	(17,389)	16,704	51,00%
От 31 до 60 дней	12,638	(6,575)	6,063	52,03%
От 61 до 90 дней	10,041	(872)	9,169	8,68%
От 91 до 180 дней	4,104	(1,077)	3,027	26,24%
Более 180 дней	53,292	(24,505)	28,787	45,98%
<b>Итого индивидуально обесцененные ссуды</b>	<b>289,188</b>	<b>(116,491)</b>	<b>172,697</b>	<b>40,28%</b>
<b>Обесцененные коллективно</b>				
Непросроченные	5,826	(96)	5,730	1,65%
Просроченные:				
До 30 дней	2,073	(107)	1,966	5,16%
От 31 до 60 дней	695	(41)	654	5,90%
От 61 до 90 дней	-	-	-	0,00%
От 91 до 180 дней	-	-	-	0,00%
Более 180 дней	193	-	193	0,00%
<b>Итого ссуды, обесцененные коллективно</b>	<b>8,787</b>	<b>(244)</b>	<b>8,543</b>	<b>2,78%</b>
<b>Необесцененные ссуды</b>				
Непросроченные	220,750	(8,418)	212,332	3,81%
Просроченные:				
До 30 дней	12,549	(254)	12,295	2,02%
От 31 до 60 дней	5,275	(339)	4,936	6,43%
От 61 до 90 дней	490	(82)	408	16,73%
От 91 до 180 дней	-	-	-	0,00%
Более 180 дней	-	-	-	0,00%
<b>Итого необесцененные ссуды</b>	<b>239,064</b>	<b>(9,093)</b>	<b>229,971</b>	<b>3,80%</b>
<b>Итого корпорации</b>	<b>537 039</b>	<b>(125 828)</b>	<b>411 211</b>	<b>23,43%</b>

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных среднему бизнесу, по состоянию на 31 марта 2015 года представлен следующим образом:

Малый и средний бизнес	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
<b>На 31 марта 2015 г.</b>				
<b>Обесцененные по отдельности</b>				
Непросроченные	-	-	-	0,00%
Просроченные:				
До 30 дней	-	-	-	0,00%
От 31 до 60 дней	-	-	-	0,00%
От 61 до 90 дней	-	-	-	0,00%
От 91 до 180 дней	-	-	-	0,00%
Более 180 дней	188	(105)	83	55,85%
<b>Итого индивидуально обесцененные ссуды</b>	<b>188</b>	<b>(105)</b>	<b>83</b>	<b>55,85%</b>
<b>Обесцененные коллективно</b>				
Непросроченные	944	(318)	626	33,69%
Просроченные:				
До 30 дней	227	(56)	171	24,67%
От 31 до 60 дней	-	-	-	0,00%
От 61 до 90 дней	114	(7)	107	6,14%
От 91 до 180 дней	14	(3)	11	21,43%
Более 180 дней	6,355	(3,352)	3,003	52,75%
<b>Итого ссуды, обесцененные коллективно</b>	<b>7,654</b>	<b>(3,736)</b>	<b>3,918</b>	<b>48,81%</b>
<b>Необесцененные ссуды</b>				
Непросроченные	35,043	(1,269)	33,774	3,62%
Просроченные:				
До 30 дней	2,209	(57)	2,152	2,58%
От 31 до 60 дней	954	(43)	911	4,51%
От 61 до 90 дней	407	(42)	365	10,32%
От 91 до 180 дней	904	(115)	789	12,72%
Более 180 дней	6,043	(2,785)	3,258	46,09%
<b>Итого необесцененные ссуды</b>	<b>45,560</b>	<b>(4,311)</b>	<b>41,249</b>	<b>9,46%</b>
<b>Итого малый и средний бизнес</b>	<b>53,402</b>	<b>(8,152)</b>	<b>45,250</b>	<b>15,27%</b>

Анализ кредитного качества ипотечных займов по состоянию на 31 марта 2015 года представлен следующим образом:

<b>Ипотечные займы</b>	<b>Ссуды до вычета резерва под обесценение</b>	<b>Резерв под обесценение</b>	<b>Ссуды после вычета резерва под обесценение</b>	<b>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение</b>
<b>На 31 марта 2015 г.</b>				
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
Непросроченные	-	-	-	0,00%
Просроченные:				
До 30 дней	-	-	-	0,00%
От 31 до 60 дней	-	-	-	0,00%
От 61 до 90 дней	-	-	-	0,00%
От 91 до 180 дней	-	-	-	0,00%
Более 180 дней	-	-	-	0,00%
<b>Итого индивидуально обесцененные ссуды</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>
<b>Обесцененные коллективно</b>				
Непросроченные	2,260	(14)	2,246	0,62%
Просроченные:				
До 30 дней	1,476	(12)	1,464	0,81%
От 31 до 60 дней	112	(2)	110	1,79%
От 61 до 90 дней	160	(2)	158	1,25%
От 91 до 180 дней	764	(4)	760	0,52%
Более 180 дней	17,194	(1,287)	15,907	7,49%
<b>Итого ссуды, обесцененные коллективно</b>	<b>21,966</b>	<b>(1,321)</b>	<b>20,645</b>	<b>6,01%</b>
<b>Необесцененные ссуды</b>				
Непросроченные	116,749	(105)	116,644	0,09%
Просроченные:				
До 30 дней	7,799	(9)	7,790	0,12%
От 31 до 60 дней	2,186	(9)	2,177	0,41%
От 61 до 90 дней	1,582	(9)	1,573	0,57%
От 91 до 180 дней	1,352	(9)	1,343	0,67%
Более 180 дней	9,271	(729)	8,542	7,86%
<b>Итого необесцененные ссуды</b>	<b>138,939</b>	<b>(870)</b>	<b>138,069</b>	<b>0,63%</b>
<b>Итого ипотечные займы</b>	<b>160,905</b>	<b>(2,191)</b>	<b>158,714</b>	<b>1,36%</b>



Анализ кредитного качества потребительских займов по состоянию на 31 марта 2015 года представлен следующим образом:

<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Ссуды до вычета резерва под обесценение</b>	<b>Резерв под обесценение</b>	<b>Ссуды после вычета резерва под обесценение</b>	<b>Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение</b>
<b>На 31 марта 2015 г.</b>				
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
Непросроченные	-	-	-	0,00%
Просроченные:				
До 30 дней	-	-	-	0,00%
От 31 до 60 дней	-	-	-	0,00%
От 61 до 90 дней	-	-	-	0,00%
От 91 до 180 дней	-	-	-	0,00%
Более 180 дней	351	(90)	261	25,64%
<b>Итого индивидуально обесцененные ссуды</b>	<b>351</b>	<b>(90)</b>	<b>261</b>	<b>25,64%</b>
<b>Обесцененные коллективно</b>				
Непросроченные	6,691	(98)	6,593	1,46%
Просроченные:				
До 30 дней	1,897	(7)	1,890	0,37%
От 31 до 60 дней	125	(1)	124	0,80%
От 61 до 90 дней	122	(2)	120	1,64%
От 91 до 180 дней	560	(5)	555	0,89%
Более 180 дней	12,449	(1,193)	11,256	9,58%
<b>Итого ссуды, обесцененные коллективно</b>	<b>21,844</b>	<b>(1,306)</b>	<b>20,538</b>	<b>5,98%</b>
<b>Необесцененные ссуды</b>				
Непросроченные	73,299	(333)	72,966	0,45%
Просроченные:				
До 30 дней	6,747	(20)	6,727	0,30%
От 31 до 60 дней	2,159	(12)	2,147	0,56%
От 61 до 90 дней	1,451	(15)	1,436	1,03%
От 91 до 180 дней	1,629	(30)	1,599	1,84%
Более 180 дней	11,507	(1,070)	10,437	9,30%
<b>Итого необесцененные ссуды</b>	<b>96,792</b>	<b>(1,480)</b>	<b>95,312</b>	<b>1,53%</b>
<b>Итого потребительские займы</b>	<b>118,987</b>	<b>(2,876)</b>	<b>116,111</b>	<b>2,42%</b>

Анализ кредитного качества автокредитов по состоянию на 31 марта 2015 и 2014 годов представлен следующим образом:

Автокредиты	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
На 31 марта 2015 г.				
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
Непросроченные	-	-	-	0,00%
Просроченные:	-	-	-	0,00%
До 30 дней	-	-	-	0,00%
От 31 до 60 дней	-	-	-	0,00%
От 61 до 90 дней	-	-	-	0,00%
От 91 до 180 дней	-	-	-	0,00%
Более 180 дней	-	-	-	0,00%
<b>Итого индивидуально обесцененные ссуды</b>	-	-	-	0,00%
<b>Обесцененные коллективно</b>				
Непросроченные	15	-	15	0,40%
Просроченные:				
До 30 дней	-	-	-	0,00%
От 31 до 60 дней	1	-	1	1,76%
От 61 до 90 дней	-	-	-	0,00%
От 91 до 180 дней	1	-	1	1,76%
Более 180 дней	19	(1)	18	5,26%
<b>Итого ссуды, обесцененные коллективно</b>	36	(1)	35	3,05%
<b>Необесцененные ссуды</b>				
Непросроченные	5,417	(17)	5,400	0,31%
Просроченные:				
До 30 дней	168	(1)	167	0,60%
От 31 до 60 дней	61	-	61	0,49%
От 61 до 90 дней	32	-	32	0,83%
От 91 до 180 дней	85	(1)	84	1,18%
Более 180 дней	112	(11)	101	8,93%
<b>Итого необесцененные ссуды</b>	5 875	(30)	5 845	0,50%
<b>Итого автокредиты</b>	5 911	(31)	5 881	0,52%

Анализ кредитного качества займов, выданных для целей развития бизнеса по состоянию на 31 марта 2015 года представлен следующим образом:

Развитие бизнеса	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
На 31 марта 2015 г.				
<b>Индивидуально обесцененные</b>				
Непросроченные	-	-	-	0,00%
Просроченные:				
До 30 дней	-	-	-	0,00%
От 31 до 60 дней	-	-	-	0,00%
От 61 до 90 дней	-	-	-	0,00%
От 91 до 180 дней	-	-	-	0,00%
Более 180 дней	-	-	-	0,00%
<b>Итого индивидуально обесцененные ссуды</b>	-	-	-	0,00%
<b>Обесцененные коллективно</b>				
Непросроченные	1,105	(67)	1,038	6,06%
Просроченные:				
До 30 дней	86	-	86	0,00%
От 31 до 60 дней	-	-	-	0,00%
От 61 до 90 дней	111	(2)	109	1,80%
От 91 до 180 дней	55	(24)	31	43,64%
Более 180 дней	10,799	(3,907)	6,892	36,18%
<b>Итого ссуды, обесцененные коллективно</b>	12,156	(4,000)	8,156	32,91%
<b>Необесцененные ссуды</b>				
Непросроченные	49,947	(1,149)	48,798	2,30%
Просроченные:				
До 30 дней	3,740	(36)	3,704	0,96%
От 31 до 60 дней	917	(20)	897	2,18%
От 61 до 90 дней	737	(38)	699	5,16%
От 91 до 180 дней	1,135	(87)	1,048	7,67%
Более 180 дней	9,256	(2,943)	6,313	31,80%
<b>Итого необесцененные ссуды</b>	65,732	(4,273)	61,459	6,50%
<b>Итого развитие бизнеса</b>	77,888	(8,273)	69,615	10,62%



По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа, как арендодатель заключила соглашения о финансовой аренде. Процентная ставка по аренде фиксирована на дату контракта по всем срокам аренды.

По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	31 марта 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Не позднее одного года	542	551
От одного до пяти лет	2,460	2,515
Более пяти лет	<u>10,353</u>	<u>10,443</u>
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом доходов будущих периодов	<u>13,355</u> (8,523)	<u>13,509</u> (8,668)
Формирование резервов по обесценению Чистые инвестиции в финансовую аренду	<u>-</u> <u>4,832</u>	<u>-</u> <u>4,841</u>
Текущая часть	69	71
Долгосрочная часть	<u>4,763</u>	<u>4,770</u>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду до резерва под обесценения</b>	<u>4,832</u>	<u>4,841</u>
За вычетом резервов под обесценения	<u>(102)</u>	<u>(19)</u>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду после резерва под обесценения</b>	<u><u>4,730</u></u>	<u><u>4,822</u></u>

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года составили:

	31 марта 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года (аудировано)	
	Балансовая стоимость Ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	715	764	1,799	1,971
Ноты НБРК	-	-	10	12
	<u>715</u>	<u>764</u>	<u>1,809</u>	<u>1,983</u>
<b>Итого</b>	<u><u>715</u></u>	<u><u>764</u></u>	<u><u>1,809</u></u>	<u><u>1,983</u></u>

## 18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 марта 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность	5,439	4,463
Начисленная комиссия	2,752	2,243
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	265	131
Прочие финансовые активы	-	-
	<u>8,456</u>	<u>6,837</u>
За вычетом резерва под обесценение	(1,656)	(1,608)
<b>Итого прочие финансовые активы:</b>	<u>6,800</u>	<u>5,229</u>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3,857	3,866
Изъятые имущество	5,388	7,502
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	733	1,435
Авансы выданные	335	339
Товарно-материальные запасы	30	50
	<u>10,343</u>	<u>13,192</u>
За вычетом резерва под обесценение	(175)	(683)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<u>10,168</u>	<u>12,509</u>
<b>Итого прочие активы</b>	<u>16,968</u>	<u>17,738</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов, за три месяца закончившиеся 31 марта 2015 года, и три месяца закончившиеся 31 марта 2014 года, представлена в Примечании 4.

## 19. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Наименование	Годовая ставка процента (%)		31 марта 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
	мин	макс		
Долгосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	1.02	8.50	56,550	50,489
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	-	-	4,941	-
Субординированный займ	LIBOR+4.5	LIBOR+6.5	4,693	4,559
Бессрочные финансовые инструменты	9.13	9.13	13,768	13,600
Краткосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	3,54	7	607	970
Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан и НБРК	5.50	5.50	30,148	30,148
Корреспондентские счета банков	-	-	5,870	706
Накопленный процентный расход			867	2,540
			<u>117,444</u>	<u>103,012</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	12	12	29,942	14,868
<b>Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций</b>			<u>147,386</u>	<u>117,880</u>

Кредит, привлеченный в первом квартале 2014 года от НБРК в размере 30,000 млн. тенге по ставке 5,5% сроком на 1 год, пролонгирован до декабря 2015 года.

Бессрочные некумулятивные финансовые инструменты были выпущены Банком в марте 2006 года с правом полного, а не частичного погашения, в любой день выплаты процентов, начиная с 3 марта 2016 года по номинальной стоимости 80,8 млн.долларов США.

Проценты и основной долг по средствам и ссудам банков выплачиваются ежеквартально, раз полугодие или в конце срока, в зависимости от согласованного графика погашения.

По субординированному займу вознаграждения подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к выплате в конце срока, в 2015 году.

На 31 марта 2015 года Группа получила долгосрочные кредиты от ОАО Банк Развития Казахстана на сумму 4,000 млн. тенге на 2,00% годовых со сроком погашения в 2035году.

На 31 марта 2015 года Группа получила долгосрочный кредит от ОАО Фонд развития предпринимательства Даму в размере 3,000 млн.тенге на 2,00% годовых со сроком погашения в 2035году.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение задолженности по субординированным займам производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 31 марта 2015 года у Группы имелись долгосрочные займы от АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ», которые вместе и отдельно превышали 10% от суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы имелись долгосрочные займы от АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ», которые вместе и отдельно превышали 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 марта 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года (аудировано)	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	27,854	29,975	10,000	10,653
Корпоративные облигации	2,088	1,957	3,874	4,420
Государственные облигации Российской Федерации			994	786
Облигации банков	-	-		
Простые акции				
<b>Итого</b>	<b>29,942</b>	<b>31,932</b>	<b>14,868</b>	<b>15,859</b>



## 20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	31 марта 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
Средства клиентов	758,633	794,503
Средства банков	2,101	9,601
	<u>760,734</u>	<u>804,104</u>
Начисленное вознаграждение	4,040	4,192
	<u>764,774</u>	<u>808,296</u>
<b>Итого средства клиентов и банков</b>	<b>764,774</b>	<b>808,296</b>
	31 марта 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Срочные депозиты	479,178	505,842
Депозиты до востребования	279,455	288,661
	<u>758,633</u>	<u>794,503</u>
Начисленное вознаграждение	3,994	3,908
	<u>762,627</u>	<u>798,411</u>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>762,627</b>	<b>798,411</b>

	31 марта 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	327,790	335,607
Социальные услуги	141,189	127,767
Строительство	67,956	75,143
Образование и здоровье	49,673	38,908
Торговля	31,136	37,971
Страхование и пенсионный фонд	28,794	31,618
Транспорт и связь	27,734	27,620
Энергетика	12,679	9,334
Производство	9,454	10,196
Металлургия	7,508	9,791
Исследования и разработки	7,360	6,334
Сельское хозяйство	6,968	7,253
Нефтегазовая промышленность	5,684	6,567
Топливо	4,822	3,823
Госуправление	4,719	30,859
Развлекательные услуги	3,653	3,445
Химическая промышленность	2,769	4,088
Машиностроение	1,362	1,331
Прочее	21,377	30,756
	<u>762,627</u>	<u>798,411</u>
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>762,627</b>	<b>798,411</b>

Средства банков по состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены следующим образом:

	31 марта 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Срочные депозиты	2,100	9,600
Депозиты до востребования	1	1
	<u>2,101</u>	<u>9,601</u>
Начисленное вознаграждение	46	284
	<u>2,147</u>	<u>9,885</u>
<b>Итого средства банков</b>	<b>2,147</b>	<b>9,885</b>

## 21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процентная ставка, %	31 марта 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Международные облигации	USD					
Облигации, выпущенные в Казахстане	KZT	16.08.2005- 26.04.2014	27.12.2015- 16.03.2022	7.50-8.50	30,450	30,382
Международные облигации	JPY	-	-	-	-	-
Облигации, выпущенные в России	USD					
Облигации, выпущенные в России	RUR	-	-	-	-	-
					<u>30,450</u>	<u>30,382</u>
Начисленное вознаграждение					<u>924</u>	<u>480</u>
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>					<u><u>31,374</u></u>	<u><u>30,862</u></u>

Процентный расход по выпущенным долговым ценным бумагам подлежит к выплате каждые полгода.

## 22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	31 марта 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Расчеты по прочим операциям	2,547	3,091
Резервы по гарантиям и аккредитивам	2,365	1,894
Производные финансовые инструменты	4	144
Начисленные комиссионные расходы	493	370
Обязательства по выпущенным гарантиям	<u>2,612</u>	<u>2,033</u>
	8,021	7,532
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	935	1,391
Прочие нефинансовые обязательства	<u>586</u>	<u>607</u>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<u><u>9,542</u></u>	<u><u>9,530</u></u>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за три месяца, закончившиеся 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлена в Примечании 4.

## 23. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Годовая процентная ставка %	31 марта 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Плавающая ставка	Тенге	31/05/2005	31/05/2015	7.90-9.50	38,986	38,964
Фиксированная ставка	Тенге	27/06/2008	27/11/2024	11.00	14,463 53,449	14,484 53,448
Накопленный процентный расход					1,638	564
<b>Итого субординированные облигации</b>					<b>55,087</b>	<b>54,012</b>

Процентный расход по субординированным облигациям подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

## 24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 марта 2015 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(395,283)	162,061,517
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 марта 2015 года уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал (млн.тенге)	Выкупленные акции	Итого
Простые акции	58,016	3	58,019
Привилегированные акции	11,775		11,775
Итого	69,791	3	69,794

По состоянию на 31 декабря 2014 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(435,452)	162,021,348
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255



По состоянию на 31 декабря 2014 года уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал (млн.тенге)	Выкупленные акции	Итого
Простые акции	58,051	(35)	58,016
Привилегированные акции	11,775		11,775
Итого	69,826	(35)	69,791

Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и не имеют номинальной стоимости. По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 марта 2014 года выкупленные простые акции составили 395 млн. тенге.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» дивиденды выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом Банка выплата дивидендов по простым акциям осуществляется по итогам года.

Привилегированные акции не имеют права голоса и не могут быть выкуплены Банком. Владельцы привилегированных акций имеют преимущественное право перед собственниками простых акций на получение дивидендов. Конвертация привилегированных акций происходит на основании решения Совета Директоров.

	31 марта 2015 года (не аудировано) Количество (в тысячах)	31 декабря 2014 года (аудировано) Количество ( в тысячах)
<b>Привилегированные акции на начало периода</b>	39,249	39,249
Выпущенные привилегированные акции	-	-
<b>Привилегированные акции на конец периода</b>	39,249	39,249
<b>Простые акции на начало периода</b>	162,021	162,289
Выкуп собственных акций	(335)	(1,062)
Продажа выкупленных акций	375	794
<b>Простые акции на конец периода</b>	162,061	162,021

## Налогообложение

Коммерческое законодательство, включая налоговое законодательство, Республики Казахстан и стран, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к операционной деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно операционной деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения

