

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
информация (не аудировано)
За шесть месяцев, закончившихся 2015 года**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО):	
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	3-4
Промежуточный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе (не аудировано)	5
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	6
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-65

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний (далее совместно - «Группа») по состоянию на 30 июня 2015 года, а также результаты ее деятельности за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО (IAS) 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на промежуточное консолидированное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, была утверждена Правлением АО «Банк ЦентрКредит» 28 июля 2015 года.

От имени Правления:

Ли В.С.

Председатель Правления

28 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан



Янг Джин Хван

Управляющий директор

28 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Нургалиева А.Т.

Главный бухгалтер

28 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых – «Группа») по состоянию на 30 июня 2015 года и соответствующих промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и промежуточных консолидированных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке финансовой отчетности 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в проведении опросов, главным образом сотрудников, отвечающих за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Deloitte, LLP

28 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
Процентные доходы	4, 24	23,819	23,239	45,056	45,137
Процентные расходы	4, 24	<u>(11,892)</u>	<u>(11,598)</u>	<u>(24,365)</u>	<u>(22,625)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		11,927	11,641	20,691	22,512
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	<u>(8,954)</u>	<u>(8,465)</u>	<u>(13,442)</u>	<u>(16,621)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>2,973</u>	<u>3,176</u>	<u>7,249</u>	<u>5,891</u>
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	(1,085)	(170)	(645)	655
Чистая реализованная прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		70	12	20	59
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7	302	990	(1,125)	1,734
Доходы по услугам и комиссион	8	5,553	5,560	9,925	10,060
Расходы по услугам и комиссион	8	(806)	(563)	(1,160)	(996)
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение по прочим операциям	5	345	(1,481)	337	(3,338)
Прочие доходы		<u>200</u>	<u>2</u>	<u>185</u>	<u>3</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>4,579</u>	<u>4,350</u>	<u>7,537</u>	<u>8,177</u>

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		7,552	7,526	14,786	14,068
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9, 24	(6,919)	(6,997)	(13,348)	(12,598)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		633	529	1,438	1,470
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	10	(334)	16	(787)	(284)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		299	545	651	1,186
Относящийся к:					
Аktionерам материнского Банка		291	532	640	1,158
Неконтрольным долям владения		8	13	11	28
		299	545	651	1,186
ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ					
Базовая (тенге)	11	1.80	2.64	3.95	5.75
Разводненная (тенге)	11	1.80	2.64	3.95	5.75

От имени Правления:

Ли В.С.
Председатель Правления

28 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан



Янг Джин Хван
Управляющий директор

28 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

28 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-65 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	<u>299</u>	<u>545</u>	<u>651</u>	<u>1,186</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:				
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	14	43	134	820
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи за период	(60)	302	2	313
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода	<u>(70)</u>	<u>(12)</u>	<u>(20)</u>	<u>(59)</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	<u>(116)</u>	<u>333</u>	<u>116</u>	<u>1,074</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u><u>183</u></u>	<u><u>878</u></u>	<u><u>767</u></u>	<u><u>2,260</u></u>
Относящийся к:				
Акционерам материнского Банка	175	865	756	2,232
Неконтрольным долям владения	<u>8</u>	<u>13</u>	<u>11</u>	<u>28</u>
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u><u>183</u></u>	<u><u>878</u></u>	<u><u>767</u></u>	<u><u>2,260</u></u>

От имени Правления:

Ли В.С.
Председатель Правления

28 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан



Янг Джин Хван
Управляющий директор

28 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Yang

Нургаллева А.Т.
Главный бухгалтер

28 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Nurgalleva

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-65 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12, 24	111,441	112,628
Обязательные резервы		13,433	17,321
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	13	23,916	24,297
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	14	53,601	53,576
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15	4,888	9,644
Средства в банках		7,142	8,348
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	16, 24	813,033	829,402
Активы по текущему налогу на прибыль		841	1,181
Прочие активы	17	22,233	17,738
Основные средства и нематериальные активы		33,854	32,160
ИТОГО АКТИВЫ		1,084,382	1,106,295
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	18	121,079	117,880
Средства клиентов и банков	19, 24	782,464	808,296
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	31,011	30,862
Отсроченные обязательства по налогу на прибыль	10	768	236
Субординированные облигации		52,007	54,012
Прочие обязательства	21	10,823	9,530
Итого обязательства		998,152	1,020,816
КАПИТАЛ:			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	22	69,775	69,791
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(1,256)	(1,238)
Дефицит курсовых разниц		(518)	(652)
Нераспределенная прибыль		17,802	17,162
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		85,803	85,063
Неконтрольные доли владения		427	416
Итого капитал		86,230	85,479
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		1,084,382	1,106,295

От имени Правления:

Ли В.С.
Председатель Правления

28 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан



Янг Джин Хван
Управляющий директор

28 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

28 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-65 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)
(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(Дефицит)/ фонд курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтрольные доли владения	Итого капитал
31 декабря 2013 года	69,826	(258)	(325)	16,077	85,320	1,550	86,870
Чистый доход	-	-	-	1,158	1,158	28	1,186
Прочий совокупный доход	-	254	820	-	1,074	-	1,074
Выкуп собственных акций, нетто	(7)	-	-	-	(7)	-	(7)
Выплата дивидендов	-	-	-	-	-	(351)	(351)
30 июня 2014 года (не аудировано)	69,819	(4)	495	17,235	87,545	1,227	88,772
31 декабря 2014 года	69,791	(1,238)	(652)	17,162	85,063	416	85,479
Чистый доход	-	-	-	640	640	11	651
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	(18)	134	-	116	-	116
Выкуп собственных акций, нетто	(16)	-	-	-	(16)	-	(16)
30 июня 2015 года (не аудировано)	69,775	(1,256)	(518)	17,802	85,803	427	86,230

От имени Правления:

Ли В.С.
Председатель Правления

28 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Янг Джин Хван
Управляющий директор

28 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

28 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-65 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	42,455	50,514
Проценты уплаченные	(25,247)	(25,442)
Доходы, полученные по услугам и комиссии	9,395	9,996
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии	(1,141)	(1,053)
Прочие доходы/(расходы) полученные/(уплаченные)	185	(5)
Операционные расходы уплаченные	(13,118)	(14,375)
Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	12,529	19,635
Изменение операционных активов и обязательств:		
Обязательные резервы	3,888	(3,836)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	152	(1,624)
Средства в банках	1,206	(3,458)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	3,672	(62,192)
Прочие активы	(1,579)	(1,827)
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	3,676	77,168
Средства клиентов и банков	(25,432)	1,014
Прочие обязательства	29	6,828
(Отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(1,859)	31,708
Налог на прибыль уплаченный	-	(111)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	(1,859)	31,597
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления от погашения и продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	6,913	13,659
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(6,806)	(9,799)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	6,926	4,243
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(2,549)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2,679)	(1,064)
Поступления от продажи основных средств	36	-
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	1,841	7,039

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выкуп собственных акций		(16)	(7)
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг		-	(38,205)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		6	-
Поступления от выпущенных субординированных облигаций		-	910
Оплата субординированных облигаций		(2,000)	-
Выплата дивидендов		-	(351)
		<u>(2,010)</u>	<u>(37,653)</u>
<i>Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам</i>			
		841	16,804
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		<u>(1,187)</u>	<u>17,787</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	12	<u>112,628</u>	<u>141,511</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	12	<u><u>111,441</u></u>	<u><u>159,298</u></u>

От имени Правления:

Ли В.С.
Председатель Правления

28 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан



Янг Джин Хван
Управляющий директор

28 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

28 июля 2015 года
г. Алматы, Казахстан

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-65 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом (далее – «АО»), образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Лицензией №248 от 13 декабря 2007 года.

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк имел 20 филиалов в Республике Казахстан.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года	Вид деятельности
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	90.75%	90.75%	Финансовый лизинг
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	95.19%	95.19%	Брокерско-дилерская деятельность
ООО «Банк БЦК-Москва»	Российская Федерация	100.00%	100.00%	Предоставление банковских услуг
ТОО «БЦК-ОУСА»	Республика Казахстан	100.00%	100.00%	Управление стрессовыми активами

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Группы, представлены следующим образом:

	30 июня 2015 года (не аудировано) %	31 декабря 2014 года %
Кookmin Bank	41.93	41.93
Байсеитов Б.Р.	25.60	25.60
МФК	10.00	10.00
Прочие (лица, персонально владеющие менее 5% акций)	22.47	22.47
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация была утверждена Правлением АО «Банк ЦентрКредит» 28 июля 2015 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сокращены. Данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и соответствующими примечаниями, включенными в консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена по методу начислений и принципа исторической стоимости, кроме переоценки зданий и сооружений и стоимости финансовых активов и обязательств, которые были изменены с целью оценки справедливой стоимости вложений в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, производных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 требует от руководства Группы выработки оценок и предположений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, наиболее подверженные изменениям, относятся к формированию резервов под обесценение по ссудам и инвестициям, а также к определению справедливой стоимости финансовых инструментов и отложенных налоговых активов.

Несмотря на то, что не был проведен аудит промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, последняя отражает все корректировки, которые, по мнению руководства Группы, необходимы для достоверного представления результатов деятельности за промежуточные периоды. Все необходимые корректировки к консолидированной финансовой информации являются характерными и повторяющимися из года в год. Так как результаты обычной банковской деятельности тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, то результаты деятельности Группы за какой-либо промежуточный период не обязательно являются индикативными для результата, ожидаемого за год.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию каждой компании, входящей в Группу, отражены в той валюте, которая лучше всего отражает экономическую сущность событий и условий, которые имеют отношение к компании («функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы является казахстанский тенге (далее - «тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за 2014 год, за исключением влияния применения следующих пересмотренных стандартов и интерпретаций:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2010-2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2011-2013 гг..

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников».

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняют требования относительно того, как взносы работников или третьих лиц, связанные с оказанием услуг, должны распределяться по периодам оказания услуг. Кроме того, поправки разрешают, но не обязывают, признавать взносы в качестве уменьшения стоимости услуг периода, в котором услуга оказана, если сумма взноса не зависит от срока службы. Применение данных поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку пенсионные программы Группы с установленными выплатами не предполагают взносов со стороны работников.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2010-2012 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, кратко представленные ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 и сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования несущественно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2011-2013 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства на нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не подпадают под определение финансовых активов или финансовых обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 32.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Группа не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
Процентные доходы:				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	17,049	8,194	33,756	20,844
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	5,524	13,722	8,820	21,792
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,246	1,323	2,480	2,501
Итого процентные доходы	23,819	23,239	45,056	45,137
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	22,219	20,920	41,841	38,546
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	85	239	199	504
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	256	725	508	3,491
Проценты по средствам в банках	13	32	28	95
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	22,573	21,916	42,576	42,636
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:				
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	818	776	1,652	1,505
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	428	547	828	996
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,246	1,323	2,480	2,501
Итого процентные доходы	23,819	23,239	45,056	45,137
Процентные расходы:				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости				
Итого процентные расходы	11,892	11,598	24,365	22,625
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
Проценты по средствам клиентов и банков	7,568	7,436	15,520	14,643
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	766	329	1,554	951
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	2,385	2,824	4,926	4,979
Проценты по субординированным облигациям	1,173	1,009	2,365	2,052
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	11,892	11,598	24,365	22,625
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	11,927	11,641	20,691	22,512

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа внесла изменение в политику признания процентного дохода по финансовым активам, которые были обесценены таким образом, что начисление процентного дохода теперь производится по методу эффекта высвобождения. Приведенная стоимость ожидаемых денежных потоков повышается по истечению времени, таким образом, уменьшая резерв под обесценение. Такой эффект называется эффектом высвобождения, как указано в Примечании 5.

5 РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

	Корпоративные займы**	Малый и средний бизнес** (не аудировано)	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Развитие бизнеса (не аудировано)	Автокредитование (не аудировано)	Итого ссуды, предоставленные клиентам (Примечание 16) (не аудировано)
За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 и 2015 гг.	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
31 марта 2014 г. (не аудировано)	153,100	6,748	28,734	20,734	6,897	1,120	217,333
Формирование резервов/ (восстановление резервов)	717	1,753	1,155	1,563	3,409	(132)	8,465
Эффект высвобождения*	(3,240)	(62)	(486)	(549)	(178)	(4)	(4,519)
Списание активов	(68,170)	(1,031)	(719)	(40)	(117)	(1)	(70,078)
Восстановление ранее списанных активов	-	8	6	5	-	-	19
Курсовая разница	(766)	903	(108)	(81)	(146)	(8)	(206)
30 июня 2014 г. (не аудировано)	81,641	8,319	28,582	21,632	9,865	975	151,014
31 марта 2015 г. (не аудировано)	123,568	10,406	2,317	2,761	8,275	30	147,357
Формирование резервов/ (восстановление резервов)	7,181	(860)	1,607	436	594	(4)	8,954
Эффект высвобождения*	(3,014)	(150)	(480)	(438)	(293)	-	(4,375)
Списание активов	(17,471)	15	(434)	64	(27)	(1)	(17,854)
Восстановление ранее списанных активов	358	-	13	1	-	1	373
Курсовая разница	26	42	(62)	67	(4)	-	69
30 июня 2015 г. (не аудировано)	110,648	9,453	2,961	2,891	8,545	26	134,524

* Признан в составе процентного дохода

** Категории корпоративные займы и малый и средний бизнес представленные выше включают ссуды, предоставленные клиентам и банкам

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 и 2015 гг.	Корпоративные займы** (не аудировано)	Малый и средний бизнес** (не аудировано)	Ипотечное кредитование (не аудировано)	Потребительские кредиты (не аудировано)	Развитие бизнеса (не аудировано)	Автокредитование (не аудировано)	Итого ссуды, предоставленные клиентам (Примечание 16) (не аудировано)
31 декабря 2013 г. (не аудировано)	144,784	10,205	19,140	16,108	5,745	1,246	197,228
(Восстановление резервов) /формирование резервов/	(289)	(1,588)	9,557	5,193	4,085	(337)	16,621
Эффект высвобождения*	(3,240)	(62)	(486)	(549)	(178)	(4)	(4,519)
Списание активов Восстановление ранее списанных активов	(68,074) 153	(1,117) 9	(729) 6	(40) 5	(117) 2	(1) -	(70,078) 175
Курсовая разница	8,307	872	1,094	915	328	71	11,587
30 июня 2014 г. (не аудировано)	81,641	8,319	28,582	21,632	9,865	975	151,014
31 декабря 2014 г. (не аудировано)	116,472	14,374	3,153	2,711	12,286	40	149,036
Формирование резервов/ (восстановление резервов)	18,419	(4,682)	1,728	1,055	(3,076)	(2)	13,442
Эффект высвобождения*	(5,925)	(263)	(1,032)	(889)	(542)	(1)	(8,652)
Списание активов Восстановление ранее списанных активов	(19,680) 358	(205) -	(892) 38	(79) 1	(222) -	(12) 1	(21,090) 398
Курсовая разница	1,004	229	(34)	92	99	-	1,390
30 июня 2015 г. (не аудировано)	110,648	9,453	2,961	2,891	8,545	26	134,524

* Признан в составе процентного дохода

** Категории корпоративные займы и малый и средний бизнес представленные выше включают ссуды, предоставленные клиентам и банкам

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 годов, были списаны ссуды на сумму 21,090 млн. тенге и 70,078 млн. тенге, соответственно. В связи с изменениями, произошедшими в Налоговом кодексе с 1 января 2014 года стало возможным проводить списание без прекращения права требования по займу для налоговых целей которое, следовательно, не является объектом налогообложения.

Информация о движении резервов под обесценение прочих операций представлена следующим образом:

За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 и 2015 годов	Прочие активы	Гарантии и аккредитивы	Итого
	(Примечание 17) (не аудировано)	(Примечание 21) (не аудировано)	(не аудировано)
31 марта 2014 года (не аудировано)	2,719	3,019	5,738
Формирование резервов	428	1,053	1,481
Списание активов	(48)	-	(48)
Восстановление ранее списанных активов	1,254	-	1,254
Курсовая разница	396	(473)	(77)
30 июня 2014 года (не аудировано)	4,749	3,599	8,348
31 марта 2015 года (не аудировано)	1,831	2,365	4,196
Восстановление резервов	(58)	(287)	(345)
Списание активов	(440)	-	(440)
Курсовая разница	22	3	25
30 июня 2015 года (не аудировано)	1,355	2,081	3,436
	Прочие активы	Гарантии и аккредитивы	Итого
	(Примечание 17) (не аудировано)	(Примечание 21) (не аудировано)	(не аудировано)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 и 2015 годов			
31 декабря 2013 года	1,891	1,780	3,671
Формирование резервов	1,545	1,793	3,338
Списание активов	(90)	-	(90)
Восстановление ранее списанных активов	1,254	-	1,254
Курсовая разница	149	26	175
30 июня 2014 года (не аудировано)	4,749	3,599	8,348
31 декабря 2014 года	2,291	1,894	4,185
(Восстановление)/ формирование резервов	(503)	166	(337)
Списание активов	(457)	-	(457)
Курсовая разница	24	21	45
30 июня 2015 года (не аудировано)	1,355	2,081	3,436

6. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1.085)	(170)	(645)	655
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1.085)	(170)	(645)	655
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает:				
Реализованная прибыль по торговым операциям	23	12	20	38
Нереализованный убыток по операциям с ценными бумагами	(1.126)	(756)	(458)	(10)
Нереализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(150)	573	(448)	596
Реализованная прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	168	1	241	31
Итого чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(1.085)	(170)	(645)	655

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
Длинговые операции, нетто	625	(1.881)	1.923	2.687
Курсовые разницы, нетто	(323)	2.871	(3.048)	(953)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	302	990	(1.125)	1.734

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссион:				
Кассовые операции	1,344	1,381	2,399	2,522
Расчетные операции	1,235	1,224	2,354	2,262
Платежные карты	1,059	1,035	1,967	1,916
Выдача гарантий	826	1,068	1,468	1,853
Кастодиальная деятельность	488	234	554	329
Операции с иностранной валютой	269	269	507	510
Услуги по Интернет-банкингу	149	131	291	253
Проведение документарных операций	37	-	64	-
Проведение доверительных операций	10	13	21	26
Прочее	136	205	300	389
Итого доходы по услугам и комиссион	5,553	5,560	9,925	10,060
Расходы по услугам и комиссион:				
Кастодиальная деятельность	456	232	490	316
Расчетные операции	274	265	518	510
Проведение документарных операций	34	19	65	36
Купля-продажа ценных бумаг	15	16	28	22
Операции с иностранной валютой	1	4	5	52
Прочее	26	27	54	60
Итого расходы по услугам и комиссион	806	563	1,160	996

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
Заработная плата	3,383	3,133	6,430	5,615
Налоги, кроме налога на прибыль	597	562	1,131	1,041
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	577	564	1,217	1,195
Износ и амортизация	519		1,046	1,356
Расходы на аренду	464	499	913	1,006
Административные расходы	456	410	856	730
Расходы на охрану и сигнализацию	219	188	402	336
Ремонт и обслуживание оборудования	205	74	285	121
Телекоммуникации	139	137	280	257
Командировочные расходы	53	69	98	99
Расходы на рекламу	46	47	94	61
Расходы на профессиональные услуги	35	47	76	72
Прочие расходы	226	414	520	709
Итого операционные расходы	6,919	6,997	13,348	12,598

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

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

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
Текущий налог на прибыль	367	-	818	300
Корректировка текущего налога предыдущих периодов, признанная в отчетном периоде	(563)	(935)	(563)	(935)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	530	919	532	919
Расходы/ (экономия) по налогу на прибыль	334	(16)	787	284

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, в связи с изменениями в Налоговом Кодексе в части вычетов по расходам по вознаграждению, Группа пересчитала корпоративный подоходный налог за 2013 год и, соответственно, пересмотрела расходы по налогу на прибыль.

Ставка по налогу, используемая для расчета за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представляет собой корпоративный подоходный налог в размере 20%, уплачиваемый юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За год, закончившийся 31 декабря 2014 года
(Обязательства)/ активы по отложенному налогу на прибыль		
На начало периода	(236)	1,132
Изменение отложенных налоговых (обязательств)/активов, признанное в составе прибыли или убытка	<u>(532)</u>	<u>(1,368)</u>
На конец периода	<u><u>(768)</u></u>	<u><u>(236)</u></u>

11. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за период, относящейся к акционерам материнского Банка, к средневзвешенному количеству простых акций за период.

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
Базовая и разводненная прибыль на акцию				
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнского Банка	291	532	640	1,158
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	<u>-</u>	<u>(104)</u>	<u>-</u>	<u>(226)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	<u>291</u>	<u>428</u>	<u>640</u>	<u>932</u>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	<u>162,077,104</u>	<u>162,191,222</u>	<u>162,077,482</u>	<u>162,229,362</u>
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	<u><u>1.80</u></u>	<u><u>2.64</u></u>	<u><u>3.95</u></u>	<u><u>5.75</u></u>

Группа рассчитала балансовую стоимость одной акции по каждому виду акций согласно методике расчета балансовой стоимости одной акции, предоставленной КФБ.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года представлена ниже:

Вид акций	30 июня 2015 года (не аудировано)			31 декабря 2014 года		
	Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые акции	161,980,520	72,700	449	162,021,348	71,914	444
Привилегированные акции	39,249,255	<u>11,775</u>	300	39,249,255	<u>11,775</u>	300
		<u>84,475</u>			<u>83,689</u>	

Руководство Группы считает, что Группа полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Средства в финансовых институтах	74,902	76,894
Денежные средства в кассе	29,569	32,130
Деньги в пути	<u>6,970</u>	<u>3,604</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>111,441</u>	<u>112,628</u>

По состоянию на 30 июня 2015 года у Группы имелись депозиты в НБРК, которые вместе и отдельно превышали 10% от суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы имелись депозиты в НБРК, Citibank, Нью Йорк, которые вместе и отдельно превышали 10% от суммы капитала Группы.

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

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

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	20,001	20,407
Долевые ценные бумаги	977	646
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	20,978	21,053
Производные финансовые инструменты	2,938	3,244
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	23,916	24,297

	30 июня 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года	
	Номинальная процентная ставка %	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации				
Республики Казахстан	4.80-7.80	8,736	4.80-7.80	8,638
Казахстанские корпоративные облигации	4.63-13.00	5,819	4.63-13.00	6,364
Российские корпоративные облигации	7.75-18.50	3,269	7.75-12.60	4,398
Государственные облигации Российской Федерации	6.88-10.89	2,177	6.88-8.15	1,007
Итого долговые ценные бумаги		20,001		20,407

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Долевые ценные бумаги*:		
Акции казахстанских компаний	564	645
Акции международных компаний	412	-
Акции российских компаний	1	1
Итого долевые ценные бумаги	977	646

* Доля собственности составляет менее 1 процента

	30 июня 2015 года (не аудировано)			31 декабря 2014 года		
	Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Контракты на покупку/ продажу иностранной валюты:						
Свопы	121,288	<u>2,938</u>	<u>121</u>	181,335	<u>3,244</u>	<u>144</u>
Итого производные финансовые инструменты		<u>2,938</u>	<u>121</u>		<u>3,244</u>	<u>144</u>

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 периода и не является индикатором рыночного или кредитного рисков.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включали казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, государственные облигации Российской Федерации и прочие ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками, на сумму 3,447 млн. тенге и 8,727 млн. тенге, соответственно (Примечание 26). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года была до 20 июля 2015 года и 5 января 2015 года, соответственно.

14. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Долговые ценные бумаги	53,459	53,439
Долевые ценные бумаги	142	137
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,601	53,576

	30 июня 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года	
	Номинальная процентная ставка %	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан	3.30-8.75	35,127	3.30-8.75	32,705
Казахстанские корпоративные облигации	3.26-8.80	13,350	3.26-8.90	16,397
Российские корпоративные облигации	4.22-12.00	4,982	4.22-12.00	4,337
Итого долговые ценные бумаги		53,459		53,439

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Долевые ценные бумаги:		
Акции казахстанских компаний	131	126
Акции международных компаний	11	11
Итого долевые ценные бумаги	142	137
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	53,601	53,576

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан и прочие ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками, на сумму 2,915 млн. тенге и 4,015 млн. тенге, соответственно (Примечание 26). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года была до 23 июля 2015 года и 5 января 2015 года, соответственно.

15. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	30 июня 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года	
	Номинальная процентная ставка %	Сумма	Номинальная процентная ставка %	Сумма
Казахстанские корпоративные облигации	3.26-13.00	3,163	7.40-13.00	2,906
Государственные облигации Республики Казахстан	4.87-8.10	1,046	4.40-8.10	6,440
Международные корпоративные облигации	6.08-8.75	679	6.10	298
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		4,888		9,644

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года инвестиции, удерживаемые до погашения, включали казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками, на сумму 581 млн. тенге и 3,177 млн. тенге, соответственно (Примечание 26). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года была до 17 июля 2015 года и 5 января 2015 года, соответственно.

16. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Ссуды, предоставленные клиентам	893,140	913,729
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,828	4,841
Начисленное вознаграждение	<u>47,051</u>	<u>53,361</u>
	945,019	971,931
За вычетом резерва под обесценение	<u>(134,512)</u>	<u>(148,995)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>810,507</u>	<u>822,936</u>
Ссуды, предоставленные банкам	1,792	4,680
Начисленное вознаграждение	5	18
За вычетом резерва под обесценение	<u>(12)</u>	<u>(41)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	<u>1,785</u>	<u>4,657</u>
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>741</u>	<u>1,809</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	<u><u>813,033</u></u>	<u><u>829,402</u></u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 годов, представлена в Примечании 5.

Нижеприведенная таблица приводит ссуды, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Ссуды, обеспеченные залогом в виде недвижимости	682,401	708,156
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	74,549	79,049
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	54,687	49,850
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	54,619	56,315
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	43,883	35,031
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	13,295	18,833
Необеспеченные ссуды	21,585	24,697
	<u>945,019</u>	<u>971,931</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(134,512)</u>	<u>(148,995)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>810,507</u>	<u>822,936</u>
	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	365,503	371,488
Торговля	150,208	154,025
Промышленное строительство	68,018	76,453
Аренда недвижимости	60,871	56,873
Производство	53,463	49,330
Жилое строительство	46,356	58,268
Сельское хозяйство	44,232	45,576
Пищевая промышленность	33,172	47,510
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	27,214	27,656
Транспорт и телекоммуникации	14,899	12,187
Нефтегазовая промышленность	14,273	13,463
Энергетика	12,536	10,112
Средства массовой информации	930	998
Прочее	53,344	47,992
	<u>945,019</u>	<u>971,931</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(134,512)</u>	<u>(148,995)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>810,507</u>	<u>822,936</u>

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующими продуктами:

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Ссуды юридическим лицам		
Корпоративные займы	521,060	539,107
Малый и средний бизнес	<u>58,456</u>	<u>61,336</u>
	<u>579,516</u>	<u>600,443</u>
Ссуды физическим лицам		
Ипотечное кредитование	158,003	164,991
Потребительские кредиты	117,844	120,755
Бизнес развитие	83,069	79,259
Автокредитование	<u>6,587</u>	<u>6,483</u>
	<u>365,503</u>	<u>371,488</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(134,512)</u>	<u>(148,995)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>810,507</u>	<u>822,936</u>

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года Группой были выданы ссуды 17 и 18 заемщикам на общую сумму 243,289 млн. тенге и 242,835 млн. тенге, задолженность по которым вместе и отдельно превышала 10% от суммы капитала Группы, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года значительная сумма ссуд (98% от общего портфеля) была выдана компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 65,402 млн. тенге и 62,250 млн. тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	30 июня 2015 года (не аудировано)			31 декабря 2014 года		
	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	267,857	(110,400)	157,457	293,068	(114,056)	179,012
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	65,443	(10,076)	55,367	69,186	(14,495)	54,691
Необесцененные ссуды	<u>611,719</u>	<u>(14,036)</u>	<u>597,683</u>	<u>609,677</u>	<u>(20,444)</u>	<u>589,233</u>
Итого	<u>945,019</u>	<u>(134,512)</u>	<u>810,507</u>	<u>971,931</u>	<u>(148,995)</u>	<u>822,936</u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа внесла изменение в определение необесцененных ссуд, к которым относится ссуды со сроком просроченной задолженности более 90 дней при коэффициенте Loss Given Default (LGD) менее 5%. В результате этого балансовая стоимость до создания резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, признанным обесцененными коллективно, была скорректирована на 43,694 млн. тенге. Данное изменение не повлияло на изменение резерва под обесценение.

При определении резерва под обесценение по индивидуально значимым ссудам руководство Банка предполагает, что поступление сумм от реализации залогов будет отложено на срок от одного до трех лет.

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

	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
Корпорации				
На 30 июня 2015 года				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	162,929	(66,140)	96,789	40.59%
Просрочка:				
до 30 дней	44,007	(20,981)	23,026	47.68%
от 31 до 60 дней	4,148	(2,014)	2,134	48.55%
от 61 до 90 дней	2,987	(933)	2,054	31.24%
от 91 до 180 дней	10,993	(2,824)	8,169	25.69%
свыше 180 дней	36,443	(13,112)	23,331	35.98%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	261,507	(106,004)	155,503	40.54%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	4,853	(123)	4,730	2.53%
Просрочка:				
до 30 дней	216	(5)	211	2.31%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	695	(29)	666	4.17%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого коллективно оцененные	5,764	(157)	5,607	2.72%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	237,877	(4,025)	233,852	1.69%
Просрочка:				
до 30 дней	13,794	(296)	13,498	2.15%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	2,118	(163)	1,955	7.70%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого необесцененные ссуды	253,789	(4,484)	249,305	1.77%
Итого корпорации	521,060	(110,645)	410,415	21.23%

	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
Корпорации				
На 31 декабря 2014 года				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	178,391	(67,611)	110,780	37.90%
Просрочка:				
до 30 дней	14,986	(5,441)	9,545	36.31%
от 31 до 60 дней	28,451	(8,767)	19,684	30.81%
от 61 до 90 дней	9,486	(2,215)	7,271	23.35%
от 91 до 180 дней	12,394	(4,746)	7,648	38.29%
свыше 180 дней	45,295	(22,933)	22,362	50.63%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	289,003	(111,713)	177,290	38.65%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	3,620	(26)	3,594	0.72%
Просрочка:				
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%
свыше 180 дней	224	(165)	59	73.66%
Итого коллективно оцененные	3,844	(191)	3,653	4.97%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	240,646	(1,387)	239,259	0.58%
Просрочка:				
до 30 дней	235	(1)	234	0.43%
от 31 до 60 дней	3,354	(2,279)	1,075	67.95%
от 61 до 90 дней	1,147	(227)	920	19.79%
от 91 до 180 дней	603	(424)	179	70.32%
свыше 180 дней	275	(209)	66	76.00%
Итого необесцененные ссуды	246,260	(4,527)	241,733	1.84%
Итого корпорации	539,107	(116,431)	422,676	21.60%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных малому и среднему бизнесу, по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

	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
Малый и средний бизнес				
На 30 июня 2015 года				
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	-	-	-	0.00%
Просрочка:				
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%
свыше 180 дней	2,352	(1,734)	618	73.72%
Итого индивидуально оцененные	2,352	(1,734)	618	73.72%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	695	(190)	505	27.34%
Просрочка:				
до 30 дней	100	(7)	93	7.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	157	(12)	145	7.64%
свыше 180 дней	6,609	(3,608)	3,001	54.59%
Итого коллективно оцененные	7,561	(3,817)	3,744	50.48%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	38,204	(933)	37,271	2.44%
Просрочка:				
до 30 дней	1,905	(25)	1,880	1.31%
от 31 до 60 дней	946	(27)	919	2.85%
от 61 до 90 дней	162	(7)	155	4.32%
от 91 до 180 дней	1,174	(107)	1,067	9.11%
свыше 180 дней	6,152	(2,794)	3,358	45.42%
Итого необесцененные ссуды	48,543	(3,893)	44,650	8.02%
Итого малый и средний бизнес	58,456	(9,444)	49,012	16.16%

	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
Малый и средний бизнес				
На 31 декабря 2014 года				
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	1,415	(896)	519	63.32%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	2,287	(1,447)	840	63.27%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого индивидуально оцененные	3,702	(2,343)	1,359	63.29%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	1,081	(256)	825	23.68%
Просрочка:				
до 30 дней	163	(38)	125	23.31%
от 31 до 60 дней	18	(8)	10	44.44%
от 61 до 90 дней	18	(8)	10	44.44%
от 91 до 180 дней	851	(377)	474	44.30%
свыше 180 дней	5,924	(4,868)	1,056	82.17%
Итого коллективно оцененные	8,055	(5,555)	2,500	68.96%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	39,654	(1,228)	38,426	3.10%
Просрочка:				
до 30 дней	1,053	(168)	885	15.95%
от 31 до 60 дней	565	(285)	280	50.44%
от 61 до 90 дней	126	(47)	79	37.30%
от 91 до 180 дней	2,164	(221)	1,943	10.21%
свыше 180 дней	6,017	(4,527)	1,490	75.24%
Итого необесцененные ссуды	49,579	(6,476)	43,103	13.06%
Итого малый и средний бизнес	61,336	(14,374)	46,962	23.43%

Анализ кредитного качества непогашенных ипотечных займов по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

	Суды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Суды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Ипотечные займы				
На 30 июня 2015 года				
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	-	-	-	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	550	(550)	-	100.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	656	(323)	333	49.24%
Итого индивидуально оцененные	1,206	(873)	333	72.39%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	2,294	(18)	2,276	0.78%
Просрочка:				
до 30 дней	2,510	(14)	2,496	0.56%
от 31 до 60 дней	1,149	(5)	1,144	0.44%
от 61 до 90 дней	334	(1)	333	0.30%
от 91 до 180 дней	167	(4)	163	2.40%
свыше 180 дней	13,325	(1,161)	12,164	8.71%
Итого коллективно оцененные	19,779	(1,203)	18,576	6.08%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	115,766	(88)	115,678	0.08%
Просрочка:				
до 30 дней	7,037	(17)	7,020	0.24%
от 31 до 60 дней	2,599	(9)	2,590	0.35%
от 61 до 90 дней	2,130	(14)	2,116	0.66%
от 91 до 180 дней	1,267	(13)	1,254	1.03%
свыше 180 дней	8,219	(744)	7,475	9.05%
Итого необесцененные ссуды	137,018	(885)	136,133	0.65%
Итого ипотечные займы	158,003	(2,961)	155,042	1.87%

	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
Ипотечные займы				
На 31 декабря 2014 года				
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	-	-	-	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	189	-	189	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого индивидуально оцененные	189	-	189	0.00%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	2,967	(136)	2,831	4.58%
Просрочка:				
до 30 дней	308	(8)	300	2.60%
от 31 до 60 дней	194	(11)	183	5.67%
от 61 до 90 дней	998	(38)	960	3.81%
от 91 до 180 дней	521	(33)	488	6.33%
свыше 180 дней	16,740	(1,321)	15,419	7.89%
Итого коллективно оцененные	21,728	(1,547)	20,181	7.12%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	124,655	(135)	124,520	0.11%
Просрочка:				
до 30 дней	4,456	(58)	4,398	1.30%
от 31 до 60 дней	1,785	(76)	1,709	4.26%
от 61 до 90 дней	941	(55)	886	5.84%
от 91 до 180 дней	1,552	(154)	1,398	9.92%
свыше 180 дней	9,685	(1,128)	8,557	11.65%
Итого необесцененные ссуды	143,074	(1,606)	141,468	1.12%
Итого ипотечные займы	164,991	(3,153)	161,838	1.91%

Анализ кредитного качества автокредитования по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

	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
Автокредитование На 30 июня 2015 года				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	12	-	12	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	2	-	2	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	1	-	1	0.00%
свыше 180 дней	17	(2)	15	11.76%
Итого коллективно оцененные	32	(2)	30	6.25%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	6,077	(12)	6,065	0.20%
Просрочка:				
до 30 дней	175	(1)	174	0.57%
от 31 до 60 дней	51	-	51	0.00%
от 61 до 90 дней	39	-	39	0.00%
от 91 до 180 дней	66	(1)	65	1.52%
свыше 180 дней	147	(10)	137	6.80%
Итого необесцененные ссуды	6,555	(24)	6,531	0.37%
Итого автокредитование	6,587	(26)	6,561	0.39%
	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
Автокредитование На 31 декабря 2014 года				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	9	-	9	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	1	-	1	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	3	-	3	0.00%
свыше 180 дней	12	(1)	11	8.33%
Итого коллективно оцененные	25	(1)	24	4.00%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	6,079	(25)	6,054	0.41%
Просрочка:				
до 30 дней	185	(2)	183	1.08%
от 31 до 60 дней	37	(1)	36	2.70%
от 61 до 90 дней	22	(1)	21	4.55%
от 91 до 180 дней	56	(4)	52	7.14%
свыше 180 дней	79	(6)	73	7.59%
Итого необесцененные ссуды	6,458	(39)	6,419	0.60%
Итого автокредитование	6,483	(40)	6,443	0.62%

Анализ кредитного качества потребительских займов по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

	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
Потребительские займы				
На 30 июня 2015 года				
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	-	-	-	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	1,329	(604)	725	45.45%
свыше 180 дней	166	(72)	94	43.37%
Итого индивидуально оцененные	1,495	(676)	819	45.22%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	5,785	(41)	5,744	0.71%
Просрочка:				
до 30 дней	744	(4)	740	0.54%
от 31 до 60 дней	1,121	(3)	1,118	0.27%
от 61 до 90 дней	332	(3)	329	0.90%
от 91 до 180 дней	263	(6)	257	2.28%
свыше 180 дней	11,595	(1,072)	10,523	9.25%
Итого коллективно оцененные	19,840	(1,129)	18,711	5.69%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	75,482	(183)	75,299	0.24%
Просрочка:				
до 30 дней	5,772	(19)	5,753	0.33%
от 31 до 60 дней	2,516	(12)	2,504	0.48%
от 61 до 90 дней	1,886	(15)	1,871	0.80%
от 91 до 180 дней	1,593	(17)	1,576	1.07%
свыше 180 дней	9,260	(840)	8,420	9.07%
Итого необесцененные ссуды	96,509	(1,086)	95,423	1.13%
Итого потребительские займы	117,844	(2,891)	114,953	2.45%

	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
Потребительские займы				
На 31 декабря 2014 года				
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	99	-	99	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	1	-	1	0.00%
от 31 до 60 дней	1	-	1	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	73	-	73	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого индивидуально оцененные	174	-	174	0.00%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	6,000	(44)	5,956	0.73%
Просрочка:				
до 30 дней	3,016	(58)	2,958	1.92%
от 31 до 60 дней	117	(5)	112	4.27%
от 61 до 90 дней	1,711	(63)	1,648	3.68%
от 91 до 180 дней	448	(24)	424	5.36%
свыше 180 дней	12,157	(908)	11,249	7.47%
Итого коллективно оцененные	23,449	(1,102)	22,347	4.70%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	77,054	(353)	76,701	0.46%
Просрочка:				
до 30 дней	3,982	(63)	3,919	1.58%
от 31 до 60 дней	1,784	(52)	1,732	2.91%
от 61 до 90 дней	1,017	(45)	972	4.42%
от 91 до 180 дней	2,069	(122)	1,947	5.90%
свыше 180 дней	11,226	(974)	10,252	8.68%
Итого необесцененные ссуды	97,132	(1,609)	95,523	1.66%
Итого потребительские займы	120,755	(2,711)	118,044	2.25%

Анализ кредитного качества займов, выданных для целей развития бизнеса, по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

	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
Развитие бизнеса				
На 30 июня 2015 года				
Индивидуально оцененные				
Непросроченные	-	-	-	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	1,297	(1,113)	184	85.81%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого индивидуально оцененные	1,297	(1,113)	184	85.81%
Коллективно оцененные				
Непросроченные	1,172	(24)	1,148	2.05%
Просрочка:				
до 30 дней	75	-	75	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	28	-	28	0.00%
от 91 до 180 дней	128	(3)	125	2.34%
свыше 180 дней	11,064	(3,741)	7,323	33.81%
Итого коллективно оцененные	12,467	(3,768)	8,699	30.22%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	53,420	(524)	52,896	0.98%
Просрочка:				
до 30 дней	2,923	(29)	2,894	0.99%
от 31 до 60 дней	823	(9)	814	1.09%
от 61 до 90 дней	321	(14)	307	4.36%
от 91 до 180 дней	1,465	(84)	1,381	5.73%
свыше 180 дней	10,353	(3,004)	7,349	29.02%
Итого необесцененные ссуды	69,305	(3,664)	65,641	5.29%
Итого развитие бизнеса	83,069	(8,545)	74,524	10.29%

	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
Развитие бизнеса				
На 31 декабря 2014 года				
Коллективно оцененные				
Непросроченные	846	(5)	841	0.59%
Просрочка:				
до 30 дней	164	(49)	115	29.88%
от 31 до 60 дней	1	-	1	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	131	(109)	22	83.21%
свыше 180 дней	10.943	(5.936)	5.007	54.24%
Итого коллективно оцененные	12.085	(6.099)	5.986	50.47%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	54,040	(1,418)	52,622	2.62%
Просрочка:				
до 30 дней	1,572	(161)	1,411	10.24%
от 31 до 60 дней	1,048	(96)	952	9.16%
от 61 до 90 дней	520	(146)	374	28.08%
от 91 до 180 дней	891	(261)	630	29.29%
свыше 180 дней	9,103	(4,105)	4,998	45.10%
Итого необесцененные ссуды	67,174	(6,187)	60,987	9.21%
Итого развитие бизнеса	79.259	(12.286)	66,973	15.50%

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа, как арендодатель, имеет соглашения о финансовой аренде. Процентная ставка по аренде фиксирована на дату контракта по всем срокам аренды.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Не позднее одного года	405	551
От одного до пяти лет	2.398	2.515
Более пяти лет	10,433	10,443
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом доходов будущих периодов	13,236 (8,408)	13,509 (8,668)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4.828	4.841
Текущая часть	88	71
Долгосрочная часть	4.740	4.770
Чистые инвестиции в финансовую аренду до резерва под обесценение	4.828	4.841
За вычетом резерва под обесценение	(79)	(19)
Чистые инвестиции в финансовую аренду после резерва под обесценение	4.749	4.822

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года составили:

	30 июня 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Казахстанские корпоративные облигации	741	1,133	10	12
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	1,799	1,971
Итого	741	1,133	1,809	1,983

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	6,524	4,463
Начисленная комиссия	2,773	2,243
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	114	131
	9,411	6,837
За вычетом резерва под обесценение	(1,199)	(1,608)
Итого прочие финансовые активы	8,212	5,229
Прочие нефинансовые активы:		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6,919	3,866
Изъятые обеспечение	5,674	7,502
Авансы выданные	623	339
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	931	1,435
Товарно-материальные запасы	30	50
	14,177	13,192
За вычетом резерва под обесценение	(156)	(683)
Итого прочие нефинансовые активы	14,021	12,509
Итого прочие активы	22,233	17,738

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были представлены изъятыми Группой активами заемщиков, не выполнивших свои обязательства по погашению ссудной задолженности. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по наименьшей из справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и балансовой стоимости. Ожидается, что Группа продаст данные активы в течение года.

Изъятые имущество включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Группой в обмен на свои обязательства по обесцененным ссудам. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по наименьшей из справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и балансовой стоимости. По состоянию на 30 июня 2015 года, руководством не было принято какое-либо решение о продаже или использовании изъятых обеспечения в основной деятельности в составе основных средств в будущем.

18. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Процентная ставка, %	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	0.93-7.90	57,245	50,489
Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан и НБРК	5.50	30,141	30,148
Бессрочные финансовые инструменты	9.13	13,767	13,600
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	4.90	4,944	-
	LIBOR +4.5–		
Субординированный займ	LIBOR +6.5	4,655	4,559
Корреспондентские счета банков	-	699	706
Краткосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	3.28-7.00	354	970
Начисленное вознаграждение	-	2,050	2,540
		<u>113,855</u>	<u>103,012</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1.00-12.10	7,224	14,868
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций		<u><u>121,079</u></u>	<u><u>117,880</u></u>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа получила долгосрочный займ от АО «Фонд Развития Предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») в размере 3,000 млн. тенге и 8,000 млн. тенге, соответственно, под 2.00% годовых со сроком погашения в 2035 году с возможностью требования досрочного погашения. Займ был получен в соответствии с Правительственной Программой («Программа») по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства («МСП») определенных отраслей. Согласно кредитному соглашению между ДАМУ и Группой, Группа предоставляет займы субъектам МСП, имеющим право участвовать в Программе по ставке 6% и со сроком погашения, не превышающим 10 лет. Обязательства Группы по выплате займа ДАМУ не зависят от возвратности займов, выданных субъектам МСП. Группа обязана выплатить штраф в размере 5% от неосвоенной суммы займа в течение 6 месяцев после получения денежных средств от ДАМУ. Руководство Группы считает, что подобных финансовых инструментов не существует и в связи со специфичностью деятельности заемщиков – субъектов МСП, данный продукт представляет собой отдельный рынок. Таким образом, займ, полученный от ДАМУ, является операцией, осуществленной на организованном рынке и, соответственно, признан по справедливой стоимости на дату признания.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, Группа получила долгосрочный займ от АО «Банк Развития Казахстана» в размере 4,000 млн. тенге под 1.00% годовых и 2,000 млн. тенге под 2.00% годовых, со сроком погашения в 2035 году.

В феврале 2014 года Группа получила займ от НБРК в размере 30,000 млн. тенге под 5.50% годовых. В феврале 2015 года данный займ был пролонгирован до февраля 2016 года.

Бессрочные некумулятивные финансовые инструменты были выпущены Группой 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 100 млн. долларов США. Даты выплаты процентов - 3 марта и 3 сентября ежегодно.

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

Купон по субординированному займу подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к выплате в конце срока в 2015 году. В случае банкротства или ликвидации Группы, погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

В январе 2015 года, Группа получила первый транш в размере 5,000 млн. тенге по договору долгосрочного займа от «Европейского Банка Реконструкции и Развития» на общую сумму 10,000 млн. тенге под 6.20% годовых, со сроком погашения в 2020 году.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств банков и субординированных займов. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не допускала нарушений по обязательствам в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года и года, закончившегося 31 декабря 2014 года.

По состоянию на 30 июня 2015 года у Группы имелись долгосрочные займы от ДАМУ, НБРК, АО «Банк Развития Казахстана», которые вместе и отдельно превышали 10% от суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы имелись долгосрочные займы от ДАМУ, НБРК, АО «Банк Развития Казахстана», которые вместе и отдельно превышали 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года средства и ссуды банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 7,224 млн. тенге и 14,868 млн. тенге, соответственно, которые были погашены 23 июля 2015 года и 22 января 2015 года, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	30 июня 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость ссуд (Примечание 26)	Справедливая стоимость залога (Примечание 26)	Балансовая стоимость ссуд (Примечание 26)	Справедливая стоимость залога (Примечание 26)
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4,443	4,730	10,000	10,653
Корпоративные облигации Государственные облигации Российской Федерации	1,827	1,939	3,874	4,420
	954	923	994	786
Итого	7,224	7,592	14,868	15,859

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	772,416	794,503
Средства банков	6,256	9,601
	<u>778,672</u>	<u>804,104</u>
Начисленное вознаграждение	3,792	4,192
	<u>782,464</u>	<u>808,296</u>

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Срочные депозиты	527,626	505,842
Депозиты до востребования	244,790	288,661
	<u>772,416</u>	<u>794,503</u>
Начисленное вознаграждение	3,764	3,908
	<u>776,180</u>	<u>798,411</u>

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года задолженность Группы перед шестью и пяти клиентами составила 89,298 млн. тенге и 86,348 млн. тенге, соответственно. Это представило собой существенную концентрацию.

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	336,305	335,607
Социальные услуги	149,329	127,767
Строительство недвижимости	69,851	75,143
Торговля	37,271	37,971
Образование и здоровье	34,391	38,908
Страхование и пенсионный фонд	27,216	31,618
Транспорт и связь	25,961	27,620
Производство	13,626	10,196
Энергетика	10,573	9,334
Металлургия	9,577	9,791
Сельское хозяйство	7,501	7,253
Исследования и разработки	6,969	6,334
Нефтегазовая промышленность	6,522	6,567
Развлекательные услуги	4,163	3,445
Топливо	3,543	3,823
Химическое производство	2,327	4,088
Машиностроение	1,667	1,331
Государственное управление	431	30,859
Прочее	28,957	30,756
	<u>776,180</u>	<u>798,411</u>
Итого средства клиентов	<u>776,180</u>	<u>798,411</u>

Средства банков по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены следующим образом:

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Срочные депозиты	4,393	9,600
Депозиты до востребования	1,863	1
	6,256	9,601
Начисленное вознаграждение	28	284
Итого средства банков	6,284	9,885

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Годовая процентная ставка, %	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Облигации, выпущенные в Республике Казахстан	Тенге	16/08/2005- 16/03/2015	16/08/2015- 16/03/2022	6.20-8.50	30,523	30,382
					30,523	30,382
Начисленное вознаграждение					488	480
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					31,011	30,862

В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банк погасил Еврооблигации с номинальной стоимостью 38,169 млн. тенге. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Банк погасил долговые ценные бумаги номинальной стоимостью 3,447 млн. тенге.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий проспекта выпуска долговых ценных бумаг. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к капиталу и прочие коэффициенты. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года. Купоны по выпущенным долговым ценным бумагам подлежат к выплате каждые полгода.

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим операциям	4,309	3,091
Обязательства по выпущенным гарантиям	2,259	2,033
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 5)	2,081	1,894
Начисленные комиссионные расходы	389	370
Производные финансовые инструменты (Примечание 13)	121	144
	9,159	7,532
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	982	1,391
Прочие нефинансовые обязательства	682	607
Итого прочие обязательства	10,823	9,530

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2015 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(476,280)	161,980,520
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

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

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

Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и не имеют номинальной стоимости.

Привилегированные акции являются кумулятивными и конвертируемыми в простые акции по решению Совета Директоров, одну привилегированную акцию можно обменять на одну простую акцию.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» дивиденды по простым акциям могут выплачиваться 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 может осуществляться по итогам года.

Условия Привилегированных акций требуют, чтобы Группа выплачивала номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию в целях соблюдения казахстанского законодательства, который представляет собой компонент обязательств. Данное законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по Привилегированным акциям. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям не должна превышать выплат по Привилегированным акциям. Более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по Привилегированным акциям.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано) Количество, в тысячах	За год, закончившийся 31 декабря 2014 года Количество, в тысячах
Привилегированные акции на начало периода	39,249	39,249
Выпущенные привилегированные акции	-	-
Привилегированные акции на конец периода	<u>39,249</u>	<u>39,249</u>
Простые акции на начало периода	162,021	162,289
Выкуп собственных акций	(729)	(1,062)
Продажа выкупленных акций	<u>688</u>	<u>794</u>
Простые акции на конец периода	<u>161,980</u>	<u>162,021</u>

23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для обслуживания клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению ссуд в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

Сумма, взвешенная по риску, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные по риску, составляли:

	30 июня 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная по рisku	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам:				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	117,144	105,429	95,835	90,839
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	<u>3,798</u>	<u>189</u>	<u>2,591</u>	<u>518</u>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>120,942</u>	<u>105,618</u>	<u>98,426</u>	<u>91,357</u>

В следующей таблице представлена номинальная стоимость выданных гарантий и прочих аналогичных обязательств, обеспеченных разными видами залога, а не справедливая стоимость самого обеспечения:

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Недвижимость	30,434	13,660
Движимое имущество	22,249	24,004
Дебиторская задолженность	15,851	22,216
Денежные средства	11,715	4,996
Корпоративные гарантии	2,525	4,631
Земля	958	359
Товары в обороте	411	285
Прочее	3,001	17
Необеспеченные обязательства	<u>30,000</u>	<u>25,667</u>
Итого	<u>117,144</u>	<u>95,835</u>

Нижеприведенная таблица приводит аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Денежные средства	2,853	13
Недвижимость	263	835
Товары в обороте	248	547
Дебиторская задолженность	234	-
Необеспеченные аккредитивы	200	415
Прочее	-	781
Итого	<u>3,798</u>	<u>2,591</u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.

Обязательства по капитальным затратам

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы не имелось существенных обязательств по аренде.

Фидуциарная деятельность

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Группы по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, включая активы, находящиеся на ответственном хранении, на сумму 578,307 млн. тенге и 543,071 млн. тенге, соответственно.

Активы под управлением не включены в промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении Группы, так как данные активы не являются активами Группы. Номинальная стоимость ценных бумаг отличается от рыночной стоимости указанных ценных бумаг.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательств по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в промежуточной консолидированной финансовой информации не создавались.

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 налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в промежуточной консолидированной отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2015 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Группы.

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами Банка, исключаются при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Денежные средства и их эквиваленты				
- акционеры	29	111,441	15	112,628
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, валовая стоимость				
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	104	947,557	107	978,438
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и банкам				
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	-	(134,524)	-	(149,036)
Средства клиентов и банков				
- ключевой управленческий персонал Банка или его материнского Банка	23,278	782,464	24,733	808,296
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	16,497		17,402	
	6,781		7,331	
Выданные гарантии и аналогичные обязательства				
- прочие	15	120,942	12	98,426

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном под теми же условиями, включая процентные ставки, что и в других подобных сделках с лицами подобного положения или, если применимо, с другими сотрудниками. Данные ссуды не имеют более чем обычный кредитный риск или других неблагоприятных условий.

По депозитам материнского Банка и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, что и предложенные рынку, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Группы.

В промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	2	23,819	-	23,239
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	2		-	
Процентные расходы	(240)	(11,892)	(386)	(11,598)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(163)		(286)	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(77)		(100)	
Операционные расходы	(79)	(6,919)	(37)	(6,997)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(79)		(37)	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	4	45,056	2	45,137
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	4		1	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	-		1	
Процентные расходы	(564)	(24,365)	(652)	(22,625)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(391)		(494)	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(173)		(158)	
Операционные расходы	(146)	(13,348)	(83)	(12,598)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(146)		(83)	

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 годов, вознаграждение ключевому управленческому персоналу производилась в виде краткосрочных дополнительных выплат.

25. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, и используется главным лицом Группы, принимающим решение в соответствии с МСФО 8 и с информацией по операционным сегментам приведенной в промежуточной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившийся 30 июня 2015 года.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года* (не аудировано)
Процентные доходы	21,744	20,939	2,683	45,366
Процентные расходы	(7,240)	(12,808)	(4,627)	(24,675)
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	295	(13,737)	-	(13,442)
Чистый непроцентный доход	2,799	5,342	(604)	7,537
Операционные расходы	(6,985)	(6,245)	(118)	(13,348)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	10,613	(6,509)	(2,666)	1,438
Активы по сегментам**	350,620	639,387	93,534	1,083,541
Обязательства по сегментам**	337,037	509,557	150,790	997,384
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(548)	(489)	(9)	(1,046)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	365,503	447,530	-	813,033
Средства клиентов и банков	336,305	446,159	-	782,464
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	120,942	-	120,942

* - Для того, чтобы свести суммы в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках, следует иметь в виду что процентный доход и процентный расход включают в себя незлиминированные внутригрупповые проводки в сумме 310 млн. тенге, (310) млн. тенге.

** - за минусом активов по текущему налогу на прибыль и обязательств по отложенному налогу на прибыль

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных лиц	Инвестиционная деятельность	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года* (не аудировано)
Процентные доходы	19,307	22,973	3,004	45,284
Процентные расходы	(8,136)	(10,100)	(4,536)	(22,772)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(14,744)	(1,877)	-	(16,621)
Чистый непроцентный доход	3,514	3,790	873	8,177
Операционные расходы	(6,150)	(6,289)	(159)	(12,598)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(6,209)	8,497	(818)	1,470
Активы по сегментам**	313,397	721,881	100,476	1,135,754
Обязательства по сегментам**	328,776	544,276	176,325	1,049,377
Прочие статьи по сегментам:	(662)	(677)	(17)	(1,356)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	313,021	497,166	-	810,187
Средства клиентов и банков	331,158	472,983	-	804,141
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	121,644	-	121,644

* - Для того, чтобы свести суммы в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках, следует иметь в виду что процентный доход и процентный расход включают в себя неэлиминированные внутригрупповые проводки в сумме 177 млн. тенге, (177) млн. тенге.

** - за минусом активов по текущему и отложенному налогу на прибыль

Географические сегменты

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	По состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Процентные доходы	44,519	537	-	45,056
Процентные расходы	(23,740)	(625)	-	(24,365)
Активы по сегментам*	1,067,025	16,516	-	1,083,541
Обязательства по сегментам*	981,791	15,593	-	997,384
Условные обязательства	120,942	-	-	120,942
Капитальные затраты	2,679	-	-	2,679

*- за минусом активов по текущему налогу на прибыль и обязательств по отложенному налогу на прибыль

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	По состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (не аудировано)
Процентные доходы	43,590	1,547	-	45,137
Процентные расходы	(21,899)	(726)	-	(22,625)
Активы по сегментам*	1,108,481	27,273	-	1,135,754
Обязательства по сегментам	1,025,264	24,113	-	1,049,377
Условные обязательства	121,644	-	-	121,644
Капитальные затраты	1,064	-	-	1,064

*- за минусом активов по текущему и отложенному налогу на прибыль

Процентный доход, процентный расход, активы по сегментам и обязательства по сегментам, условные обязательства и капитальные затраты отражены в зависимости от страны, где контрагент ведет свою деятельность. Материальные активы (денежные средства в кассе, драгоценные металлы, здания и оборудования) отражены в зависимости от страны местонахождения.

26. ПЕРЕДАННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Передача финансовых активов, признание которых не прекратилось полностью

Операции по РЕПО и обратному РЕПО

Группа заключает сделки по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО на регулярной основе. Ценные бумаги, размещенные или проданные по соглашениям РЕПО, передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства. Соглашения проводятся по условиям КФБ. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные и рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

Группа может перезаложить любые ценные бумаги, привлеченные или приобретенные по соглашениям РЕПО, но обязана возвращать ценные бумаги, и контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды. Следовательно, ценные бумаги не признаются Группой, вместо этого Группа учитывает отдельно активы по любым возможным денежным средствам, полученным в качестве залога.

Информация о переданных финансовых активах, по которым не происходит полное прекращение признания по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлена ниже:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 13)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 14)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 15)	Итого
По состоянию на 30 июня 2015 года:				
Балансовая стоимость активов	4,096	2,915	581	7,592
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	3,925	2,764	535	7,224
По состоянию на 31 декабря 2014 года:				
Балансовая стоимость активов	8,727	4,015	3,117	15,859
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	8,117	3,751	3,000	14,868

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость по состоянию на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги (Примечание 13)	20,001	20,407	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги (Примечание 13)	977	646	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи - долговые ценные бумаги (Примечание 14)	53,459	53,439	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (Примечание 13)	-	3	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые обязательства (Примечание 13)	-	16	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату).	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (Примечание 13)	2,938	3,241	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки в долларах США рассчитываются исходя из наблюдаемых данных и спот курсов, будущие потоки в тенге рассчитывается с использованием предполагаемых ставок путем калибровки к рынку.	Предполагаемый курс тенге	Выше предполагаемый курс тенге – ниже справедливая стоимость
Производные финансовые обязательства (Примечание 13)	121	128	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки в долларах США рассчитываются исходя из наблюдаемых данных и спот курсов, будущие потоки в тенге рассчитывается с использованием предполагаемых ставок путем калибровки к рынку.	Предполагаемый курс тенге	Выше предполагаемый курс тенге – ниже справедливая стоимость

В течение периода не было переводов между Уровнями 1 и 2.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, долевые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 142 млн. тенге и 137 млн. тенге, соответственно, учитываются по себестоимости, т.к. трудно определить справедливую стоимость долевых ценных бумаг, выпущенных компаниями, чьи акции не котируются на бирже. Кроме того, вероятности и диапазоны примерных денежных потоков для долевых ценных бумаг, не котируемых на бирже, не могут быть определены корректно.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости)

За исключением приводимых ниже статей, по мнению Группы, справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, варьирующаяся от балансовой стоимости в диапазоне 5%, приблизительно равна балансовой стоимости:

	30 июня 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	813,033	788,076	829,402	691,046
Средства клиентов и банков	782,464	774,768	808,296	782,319
Субординированные облигации	52,007	48,475	54,012	51,216

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, прочих финансовых активов и прочих финансовых обязательств приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых активов.

	30 июня 2015 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	788,076	788,076
Средства клиентов и банков	-	774,768	-	774,768
Субординированные облигации	48,475	-	-	48,475

	31 декабря 2014 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	691,046	691,046
Средства клиентов и банков	-	782,319	-	782,319
Субординированные облигации	51,216	-	-	51,216

Справедливая стоимость субординированных облигаций была посчитана на основе котируемых рыночных цен.

Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам и банкам, была определена на основе контрактных денежных потоков, дисконтированных по рыночным ставкам, публикуемым НБРК и преобладавших на конец периода и скорректированные на кредитный риск контрагентов.

28. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала:

	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Состав нормативного капитала		
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	69,775	69,791
Нераспределенная прибыль	17,802	17,162
Неконтрольные доли владения	427	416
Итого квалифицированный капитал первого уровня	88,004	87,369
Капитал второго уровня		
Субординированный займ	44,002	43,685
Бессрочный финансовый инструмент	13,767	13,600
Прочие резервы	(1,774)	(1,890)
Итого квалифицированный капитал второго уровня	55,995	55,395
Итого нормативный капитал	143,999	142,764
Активы, взвешенные с различной степенью риска	948,894	929,135
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	9.27%	9.40%
Итого коэффициент достаточности капитала	15.18%	15.37%

В соответствии с установленными Базельским Соглашением количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов отношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Группы. Политика управления рисками не менялась с года, закончившегося 31 декабря 2014 года.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	30 июня 2015 года Итого (не аудировано)
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	105,221	1,588	4,632	111,441
Обязательные резервы	13,135	298	-	13,433
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	18,048	5,456	412	23,916
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	48,608	4,982	11	53,601
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4,209	-	679	4,888
Средства в банках	5,663	-	1,479	7,142
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	797,279	15,745	9	813,033
Прочие финансовые активы	8,178	34	-	8,212
Итого финансовые активы	1,000,341	28,103	7,222	1,035,666
Финансовые обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	90,778	2,990	27,311	121,079
Средства клиентов и банков	767,916	10,668	3,880	782,464
Выпущенные долговые ценные бумаги	31,011	-	-	31,011
Субординированные облигации	52,007	-	-	52,007
Прочие финансовые обязательства	9,070	89	-	9,159
Итого финансовые обязательства	950,782	13,747	31,191	995,720
Открытая позиция	49,559	14,356	(23,969)	
	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые активы				
Денежные эквиваленты	98,882	1,057	12,689	112,628
Обязательные резервы	17,136	185	-	17,321
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	18,888	5,409	-	24,297
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	49,229	4,336	11	53,576
Инвестиции, удерживаемые до погашения	9,346	-	298	9,644
Средства в банках	6,902	-	1,446	8,348
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	809,105	20,286	11	829,402
Прочие финансовые активы	5,190	39	-	5,229
Итого финансовые активы	1,014,678	31,312	14,455	1,060,445
Финансовые обязательства				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	89,217	5,122	23,541	117,880
Средства клиентов и банков	804,203	4,074	19	808,296
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,862	-	-	30,862
Субординированные облигации	54,012	-	-	54,012
Прочие финансовые обязательства	7,473	59	-	7,532
Итого финансовые обязательства	985,767	9,255	23,560	1,018,582
Открытая позиция	28,911	22,057	(9,105)	

Риск ликвидности

В приведенной ниже таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения. Нижеприведенная таблица основана на информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу Группы.

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, и финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, классифицируются в категорию «до 1 месяца». Несмотря на то, что инвестиции, удерживаемые до погашения, распределены по срокам от отчетной даты до даты погашения, при кризисе ликвидности, Группа оставляет за собой право одномоментной реализации краткосрочных государственных ценных бумаг, классифицируемых как удерживаемые до погашения.

	Средневзвешенная % ставка	До востребования и до 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	30 июня 2015 года Итого (не аудировано)
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	2.75%	-	1,868	-	-	-	1,868
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.53%	22,939	-	-	-	-	22,939
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4.98%	53,459	-	-	-	-	53,459
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6.40%	268	12	1,275	3,212	121	4,888
Средства в банках	0.15%	1,383	-	-	-	-	1,383
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	9.62%	124,103	62,579	163,208	292,740	170,403	813,033
Итого активы, по которым начисляются проценты		202,152	64,459	164,483	295,952	170,524	897,570
Денежные средства и их эквиваленты		109,573	-	-	-	-	109,573
Обязательные резервы		13,433	-	-	-	-	13,433
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		977	-	-	-	-	977
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		142	-	-	-	-	142
Средства в банках		5,759	-	-	-	-	5,759
Прочие финансовые активы		8,212	-	-	-	-	8,212
Итого финансовые активы		340,248	64,459	164,483	295,952	170,524	1,035,666
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	3.86%	9,611	6,882	47,382	33,426	23,079	120,380
Средства клиентов и банков	5.37%	47,163	46,389	328,622	61,891	39,937	524,002
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.80%	-	4,623	2,335	24,053	-	31,011
Субординированные облигации	8.55%	-	2,059	7,460	25,783	16,705	52,007
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		56,774	59,953	385,799	145,153	79,721	727,400
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		699	-	-	-	-	699
Средства клиентов и банков		258,462	-	-	-	-	258,462
Прочие финансовые обязательства		9,159	-	-	-	-	9,159
Итого финансовые обязательства		325,094	59,953	385,799	145,153	79,721	995,720
Разница между активами и обязательствами		15,154	4,506	(221,316)	150,799	90,803	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		145,378	4,506	(221,316)	150,799	90,803	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		145,378	149,884	(71,432)	79,367	170,170	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом		14.04%	14.47%	(6.90%)	7.66%	16.43%	

	Средневзвешенная % ставка	До востребования и до 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые активы							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.19%	23,651	-	-	-	-	23,651
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.62%	53,439	-	-	-	-	53,439
Инвестиции, удерживаемые до погашения	8.05%	6,395	939	322	1,870	118	9,644
Средства в банках	0.15%	1,353	-	-	-	-	1,353
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	9.10%	82,816	60,530	178,117	334,964	172,975	829,402
Итого активы, по которым начисляются проценты		167,654	61,469	178,439	336,834	173,093	917,489
Денежные средства и их эквиваленты		112,628	-	-	-	-	112,628
Обязательные резервы		17,321	-	-	-	-	17,321
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		646	-	-	-	-	646
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		137	-	-	-	-	137
Средства в банках		6,995	-	-	-	-	6,995
Прочие финансовые активы		5,229	-	-	-	-	5,229
Итого финансовые активы		<u>310,610</u>	<u>61,469</u>	<u>178,439</u>	<u>336,834</u>	<u>173,093</u>	<u>1,060,445</u>
Финансовые обязательства							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	3.86%	16,104	33,238	9,043	30,419	28,370	117,174
Средства клиентов и банков	4.99%	85,061	138,329	221,835	84,411	1,791	531,427
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.85%	-	132	6,805	23,925	-	30,862
Субординированные облигации	8.85%	-	65	7,432	29,775	16,740	54,012
Итого обязательства, по которым начисляются проценты		101,165	171,764	245,115	168,530	46,901	733,475
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		706	-	-	-	-	706
Средства клиентов и банков		276,869	-	-	-	-	276,869
Прочие финансовые обязательства		7,532	-	-	-	-	7,532
Итого финансовые обязательства		<u>386,272</u>	<u>171,764</u>	<u>245,115</u>	<u>168,530</u>	<u>46,901</u>	<u>1,018,582</u>
Разница между активами и обязательствами		(75,662)	(110,295)	(66,676)	168,304	126,192	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		66,489	(110,295)	(66,676)	168,304	126,192	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		<u>66,489</u>	<u>(43,806)</u>	<u>(110,482)</u>	<u>57,822</u>	<u>184,014</u>	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом		<u>6.27%</u>	<u>(4.1)</u>	<u>(10.4)</u>	<u>5.45%</u>	<u>17.35%</u>	

На основании предыдущего опыта Группа считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается. Руководство уверено, что Группа в состоянии привлечь необходимые средства для замены привлеченных обязательств со сроком погашения до двенадцати месяцев. В частности, руководство считает, что дальнейшая поддержка акционеров и доступ к займам международных финансовых институтов обеспечит Группу возможностью получить необходимые ресурсы.

Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым Группа может быть подвержена. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года перечень и способ измерения рисков Группы не изменялся по сравнению с годом, закончившимся 31 декабря 2014 года.

Процентный риск

Большинство договоров займа Группы, а также другие финансовые активы и обязательства, по которым начисляются плавающие проценты, содержат статьи, позволяющие кредитору изменять процентные ставки по своему усмотрению. Группа постоянно следит за маржей по процентным ставкам и, следовательно, не подвергает себя риску существенного изменения процентной ставки или риску побочного потока денежных средств.

Валютный риск

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 30 июня 2015 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США =186.2 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 207.48 тенге	Прочая валюта	30 июня 2015 года Итого (не аудировано)
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	24,535	73,067	11,963	1,876	111,441
Обязательные резервы	13,135	-	-	298	13,433
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,273	3,188	-	5,455	23,916
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	36,767	14,667	1,976	191	53,601
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,266	2,325	297	-	4,888
Средства в банках	4,904	2,238	-	-	7,142
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	660,241	147,248	1,751	3,793	813,033
Прочие финансовые активы	7,933	187	57	35	8,212
Итого финансовые активы	765,054	242,920	16,044	11,648	1,035,666
Финансовые обязательства					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	95,375	21,542	1,288	2,874	121,079
Средства клиентов и банков	447,463	314,052	13,964	6,985	782,464
Выпущенные долговые ценные бумаги	31,011	-	-	-	31,011
Субординированные облигации	52,007	-	-	-	52,007
Прочие финансовые обязательства	6,630	2,153	188	188	9,159
Итого финансовые обязательства	632,486	337,747	15,440	10,047	995,720
Открытая позиция	132,568	(94,827)	604	1,601	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 30 июня 2015 года представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл.США =186.2 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 207.48 тенге	Прочая валюта	30 июня 2015 года Итого (не аудировано)
Требования по сделкам спот и производным сделкам	11,556	108,359	822	551	121,288
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(102,571)	(13,102)	(1,338)	(2,200)	(119,211)
Нетто-позиция по сделкам спот и производным финансовым инструментам	(91,015)	95,257	(516)	(1,649)	2,077
Открытая позиция	41,553	430	88	(48)	

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2014 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 182.35 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 221.59 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2014 года Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	21,220	74,417	15,664	1,327	112,628
Обязательные резервы	17,136	-	-	185	17,321
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,420	3,464	-	5,413	24,297
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	40,251	11,036	2,114	175	53,576
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7,717	1,927	-	-	9,644
Средства в банках	5,832	2,516	-	-	8,348
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	682,020	140,289	3,136	3,957	829,402
Прочие финансовые активы	4,729	397	55	48	5,229
Итого финансовые активы	794,325	234,046	20,969	11,105	1,060,445
Финансовые обязательства					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	90,026	21,350	1,606	4,898	117,880
Средства клиентов и банков	408,024	377,521	18,331	4,420	808,296
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,862	-	-	-	30,862
Субординированные облигации	54,012	-	-	-	54,012
Прочие финансовые обязательства	5,921	1,335	165	111	7,532
Итого финансовые обязательства	588,845	400,206	20,102	9,429	1,018,582
Открытая позиция	205,480	(166,160)	867	1,676	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2014 года представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 182.35 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 221.59 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2014 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	11,556	169,295	129	355	181,335
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	<u>(166,394)</u>	<u>(11,568)</u>	<u>-</u>	<u>(2,873)</u>	<u>(180,835)</u>
Нетто-позиция по сделкам спот и производным финансовым инструментам	<u>(154,838)</u>	<u>157,727</u>	<u>129</u>	<u>(2,518)</u>	<u>500</u>
Открытая позиция	<u>50,642</u>	<u>(8,433)</u>	<u>996</u>	<u>(842)</u>	

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Руководство не располагает сведениями о каких-либо существенных событиях после отчетной даты.