

# **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Промежуточная сокращенная  
консолидированная финансовая  
информация (не аудировано)  
За шесть месяцев, закончившихся 2016 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 2016 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 2016 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)	10-55

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 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 2016 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 2016 года, была утверждена Правлением АО «Банк ЦентрКредит» 9 августа 2016 года.

От имени Правления



Ли В.С.

Председатель Правления

9 августа 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

Янг Джин Хван  
Управляющий директор

9 августа 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

Уашова С.К.  
Заместитель Главного  
бухгалтера

9 августа 2016 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 – «Группа») по состоянию на 30 июня 2016 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».

*Del. Kz, LP*

9 августа 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года* (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года* (не аудировано)
<b>ПРОДОЛЖАЮЩАЯСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>					
Процентные доходы	4, 20	23,682	23,616	46,583	44,518
Процентные расходы	4, 20	<u>(16,000)</u>	<u>(11,743)</u>	<u>(34,449)</u>	<u>(24,023)</u>
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		7,682	11,873	12,134	20,495
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	<u>(2,433)</u>	<u>(9,460)</u>	<u>(5,715)</u>	<u>(13,843)</u>
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		<u>5,249</u>	<u>2,413</u>	<u>6,419</u>	<u>6,652</u>
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки		(4,210)	(1,151)	191	(751)
Чистая реализованная прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи		717	70	702	20
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой		4,168	558	2,661	(850)
Доходы по услугам и комиссии		4,852	5,538	9,134	9,902
Расходы по услугам и комиссии		(595)	(801)	(1,139)	(1,149)
(Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	5	<u>(3,270)</u>	<u>345</u>	<u>(3,138)</u>	<u>337</u>
Прочие (расходы)/доходы		<u>(22)</u>	<u>199</u>	<u>32</u>	<u>199</u>
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<u>1,640</u>	<u>4,758</u>	<u>8,443</u>	<u>7,708</u>

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года* (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года* (не аудировано)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		6,889	7,171	14,862	14,360
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	6, 20	(8,130)	(6,690)	(15,203)	(12,944)
ОПЕРАЦИОННЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(1,241)	481	(341)	1,416
Расходы по налогу на прибыль (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	7	(164)	(332)	(531)	(783)
ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ		(1,405)	149	(872)	633
Прибыль за период от прекращенной деятельности	8	-	150	1,968	18
<b>ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ</b>		<b>(1,405)</b>	<b>299</b>	<b>1,096</b>	<b>651</b>
Относящийся к:					
Аktionерам материнского Банка		(1,414)	291	1,060	640
Неконтрольным долям владения		9	8	36	11
		<b>(1,405)</b>	<b>299</b>	<b>1,096</b>	<b>651</b>
<b>(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ</b>					
От продолжающейся деятельности					
Базовая и разводненная (тенге)	9	(7.04)	0.70	(4.52)	3.09
От прекращенной деятельности					
Базовая (тенге)		-	0.93	12.16	0.11
Разводненная (тенге)		-	0.75	9.79	0.09

\* Суммы за предыдущий период, представленные в промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках были пересчитаны с целью разделения классификации продолжающейся и прекращенной деятельности (Примечание 8).

От имени Правления

Ли В.С.

Председатель Правления

9 августа 2016 года  
г. Алматы, Казахстан



Янг Джин Хван  
Управляющий директор

9 августа 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

Уашова С.К.  
Заместитель Главного бухгалтера

9 августа 2016 года  
г. Алматы, Казахстан

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-55 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 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ	(1,405)	299	1,096	651
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b> Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:				
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности (за вычетом налогов – ноль тенге)	250	122	250	134
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи за период (за вычетом налогов – ноль тенге)	(705)	(1,086)	1,157	2
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода (за вычетом налогов – ноль тенге)	717	70	(702)	(20)
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД(УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	262	(894)	705	116
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ДОХОД</b>	<b>(1,143)</b>	<b>(595)</b>	<b>1,801</b>	<b>767</b>
Относящийся к:				
Акционерам материнского Банка	(1,152)	(603)	1,765	756
Неконтрольным долям владения	9	8	36	11
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ (УБЫТОК)/ ДОХОД</b>	<b>(1,143)</b>	<b>(595)</b>	<b>1,801</b>	<b>767</b>

От имени Правления

Ли В.С.

Председатель Правления



Янг Джин Хван  
Управляющий директор

Уашова С.К.  
Заместитель Главного  
бухгалтера

9 августа 2016  
г. Алматы, Казахстан

9 августа 2016  
г. Алматы, Казахстан

9 августа 2016  
г. Алматы, Казахстан

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-55 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	10, 20	155,747	242,123
Обязательные резервы		12,333	15,951
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	11	91,985	103,750
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	12	97,294	96,680
Инвестиции, удерживаемые до погашения		11,424	6,610
Средства в банках		19,233	10,173
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	13, 20	842,707	891,980
Активы по текущему налогу на прибыль		43	148
Основные средства и нематериальные активы		32,608	33,370
Прочие активы	14	40,343	29,048
		<u>1,303,717</u>	<u>1,429,833</u>
Активы, предназначенные для продажи		-	12,578
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<u><b>1,303,717</b></u>	<u><b>1,442,411</b></u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	15, 20	113,063	181,548
Средства клиентов и банков	16, 20	996,182	1,060,078
Выпущенные долговые ценные бумаги		24,667	26,595
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	7	753	768
Субординированные облигации		58,390	62,181
Прочие обязательства	17	20,645	17,324
		<u>1,213,700</u>	<u>1,348,494</u>
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи		-	7,737
<b>Итого обязательства</b>		<u><b>1,213,700</b></u>	<u><b>1,356,231</b></u>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	18	69,779	69,741
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(2,287)	(2,742)
Дефицит курсовых разниц		-	(250)
Нераспределенная прибыль		22,136	19,078
		<u>89,628</u>	<u>85,827</u>
Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка		<u>89,628</u>	<u>85,827</u>
Неконтролирующая доля владения		389	353
<b>Итого капитал</b>		<u><b>90,017</b></u>	<u><b>86,180</b></u>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<u><b>1,303,717</b></u>	<u><b>1,442,411</b></u>
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)		469	444
Балансовая стоимость одной привилегированной акции (тенге)		300	300

От имени Правления

Ли В.С.  
Председатель Правления

9 августа 2016  
г. Алматы, Казахстан



Янг Джин Хван  
Управляющий директор

9 августа 2016  
г. Алматы, Казахстан

Уашова С.К.  
Заместитель Главного бухгалтера

9 августа 2016  
г. Алматы, Казахстан

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-55 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 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)  
(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Фонд курсовых разниц	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтрольные доли владения	Итого капитал
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
31 декабря 2015 года	69,741	(2,742)	(250)	19,078	85,827	353	86,180
Чистый доход	-	-	-	1,060	1,060	36	1,096
Прочий совокупный доход	-	455	250	-	705	-	705
Продажа дочерней организации	-	-	-	1,998	1,998	-	1,998
Продажа акций, нетто	38	-	-	-	38	-	38
30 июня 2016 года (не аудировано)	69,779	(2,287)	-	22,136	89,628	389	90,017

От имени Правления

Ли В.С.  
Председатель Правления

9 августа 2016  
г. Алматы, Казахстан



*Yang*

Янг Джин Хван  
Управляющий директор

9 августа 2016  
г. Алматы, Казахстан

*Uashova*

Уашова С.К.  
Заместитель Главного бухгалтера

9 августа 2016  
г. Алматы, Казахстан

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-55 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 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	42,990	42,455
Проценты уплаченные	(35,350)	(25,247)
Доходы, полученные по услугам и комиссии	8,766	9,395
Расходы, уплаченные по услугам и комиссии	(914)	(1,141)
Прочие доходы полученные	68	185
Операционные расходы уплаченные	(9,827)	(13,118)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>5,733</b>	<b>12,529</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств:</b>		
Обязательные резервы	3,618	3,888
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,045	152
Средства в банках	(8,614)	1,206
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	63,013	3,672
Прочие активы	(11,428)	(1,579)
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(67,851)	3,676
Средства клиентов и банков	(63,503)	(25,432)
Прочие обязательства	(3,662)	29
<b>Отток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>(70,649)</b>	<b>(1,859)</b>
Налог на прибыль уплаченный	(441)	-
<b>Чистый отток денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(71,090)</b>	<b>(1,859)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Поступления от погашения и продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	62,763	6,913
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(63,057)	(6,806)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	860	6,926
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(6,178)	(2,549)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(492)	(2,679)
Чистый отток от продажи ООО «Банк БЦК-Москва»	(4,676)	-
Поступления от продажи основных средств	-	36
<b>Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(10,780)</b>	<b>1,841</b>

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Продажа/(выкуп) собственных акций, нетто		38	(16)
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(1,990)	-
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		-	6
Оплата субординированных облигаций		(4,000)	(2,000)
		<u>(5,952)</u>	<u>(2,010)</u>
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности			
<i>Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам</i>		1,446	841
<b>ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		<u>(86,376)</u>	<u>(1,187)</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	10	<u>242,123</u>	<u>112,628</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	10	<u>155,747</u>	<u>111,441</u>

От имени Правления

Ли В.С.  
Председатель Правления

9 августа 2016  
г. Алматы, Казахстан



Янг Джин Хван  
Управляющий директор

9 августа 2016  
г. Алматы, Казахстан

Уашова С.К.  
Заместитель Главного бухгалтера

9 августа 2016  
г. Алматы, Казахстан

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-55 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 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом («АО»), образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченным государственным органом по отношению к Банку является Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с обновленной лицензией №248 от 13 декабря 2007 года. 27 августа 2008 года Kookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23% простых акций Банка. На 31 декабря 2015 года доля Kookmin Bank составляла 41.93% от общего количества выпущенных акций Банка, и доля Международной финансовой корпорации («МФК») составляла 10% от всего выпущенного капитала Банка.

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

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 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк имел 19 и 20 филиалов в Республике Казахстан.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 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%	Предоставление банковских услуг
ТОО «БЦК-ОУСА»	Республика Казахстан	100.00%	100.00%	Управление стрессовыми активами

20 января 2016 года Банком была реализована 100% доля инвестиций в ООО «Банк БЦК-Москва» за 410,960,000 рублей.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Группы, представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года (не аудировано) %	31 декабря 2015 года %
Кookmin Bank	41.93	41.93
Байсентов 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» 9 августа 2016 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 2015 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**

Данная отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки ряда объектов недвижимости и финансовых инструментов.

В этой отчетности использованы те же принципы учетной политики, способы представления и методы расчета, что и в финансовой отчетности Группы за 2015 год, за исключением влияния применения следующих пересмотренных стандартов:

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения долей в совместных операциях»;  
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;  
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»;  
Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»;  
МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»;  
Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»;  
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг..

#### **Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения долей в совместных операциях»**

Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнесов, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами. Те же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций. Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 применяются перспективно для приобретений долей в совместных операциях, являющихся бизнесом, в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Применение данных поправок к МСФО (IFRS) 11 может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в случае возникновения подобных транзакций.

#### **Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»**

Поправки к МСФО (IAS) 1 разъясняют, как применять концепцию существенности на практике, как представлять строки и итоговые показатели в отчетах о финансовом положении, прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Кроме того, поправки уточняют, что руководство может определять самостоятельно порядок представления примечаний к финансовой отчетности. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную отчетность Группы.

### **Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»**

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Группа использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Группы считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

### **Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»**

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Применение поправок к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 не оказало существенного влияния на консолидированную отчетность Группы, поскольку Группа не является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

### **МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»**

МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями) по счетам отложенных тарифных разниц в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не оказало влияния на финансовую отчетность Группы в будущем, поскольку Группа не является организацией, впервые применяющей МСФО.

### **Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»**

Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности. Применение данных поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку она не составляет отдельную финансовую отчетность.



## Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет глубокого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Применение этих поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность.

Группа не применяла досрочно стандарты, поправки или разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

#### 4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
<b>Процентные доходы:</b>				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	18,454	17,260	36,465	33,519
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	3,333	5,278	6,380	8,825
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,895	1,078	3,738	2,174
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>23,682</b>	<b>23,616</b>	<b>46,583</b>	<b>44,518</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	21,121	22,188	41,424	41,611
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	211	82	420	197
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	89	256	353	508
Проценты по средствам в банках	366	12	648	28
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>21,787</b>	<b>22,538</b>	<b>42,845</b>	<b>42,344</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:				
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,637	812	3,229	1,642
Проценты по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	258	266	509	532
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>1,895</b>	<b>1,078</b>	<b>3,738</b>	<b>2,174</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>23,682</b>	<b>23,616</b>	<b>46,583</b>	<b>44,518</b>
<b>Процентные расходы:</b>				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	16,000	11,743	34,449	24,023
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>16,000</b>	<b>11,743</b>	<b>34,449</b>	<b>24,023</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
Проценты по средствам клиентов и банков	11,937	7,512	23,771	15,411
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	750	765	1,512	1,554
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	1,926	2,293	6,575	4,693
Проценты по субординированным облигациям	1,387	1,173	2,591	2,365
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>16,000</b>	<b>11,743</b>	<b>34,449</b>	<b>24,023</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>7,682</b>	<b>11,873</b>	<b>12,134</b>	<b>20,495</b>

Начисление процентного дохода 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	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Развитие бизнеса	Автокредитование	Суды, предоставленные банкам	Итого суды, предоставленные клиентам и банкам (Примечание 13)
За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 и 2016 гг.	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
31 марта 2015 г. (не аудировано)	123,564	10,406	2,317	2,761	8,275	30	4	147,357
Формирование резервов/ (восстановление резервов)**	7,770	(1,006)	1,657	441	594	(4)	8	9,460
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
Расклассифицировано как активы, предназначенные для продажи	(597)	146	(50)	(5)	-	-	-	(506)
<b>30 июня 2015 г. (не аудировано)</b>	<b>110,636</b>	<b>9,453</b>	<b>2,961</b>	<b>2,891</b>	<b>8,545</b>	<b>26</b>	<b>12</b>	<b>134,524</b>
31 марта 2016 г. (не аудировано)	82,725	2,304	4,342	6,104	9,520	26	-	105,021
Формирование резервов/ (восстановление резервов)**	5,042	65	1,309	125	(4,090)	(28)	10	2,433
Эффект высвобождения*	(2,284)	(143)	(55)	(75)	(135)	-	-	(2,692)
Списание активов	(7)	(41)	(721)	(645)	(62)	(7)	-	(1,483)
Восстановление ранее списанных активов	128	157	420	247	130	28	-	1,110
Курсовая разница	(806)	(44)	(44)	(48)	(82)	-	-	(1,024)
<b>30 июня 2016 г. (не аудировано)</b>	<b>84,798</b>	<b>2,298</b>	<b>5,251</b>	<b>5,708</b>	<b>5,281</b>	<b>19</b>	<b>10</b>	<b>103,365</b>

\* Признан в составе процентного дохода

\*\*Формирование резервов, признанных в течение трех месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов представлены в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты» от продолжающейся и прекращенной деятельности

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2016 гг.	Корпоративные займы (не аудировано)	Малый и средний бизнес (не аудировано)	Ипотечное кредитование (не аудировано)	Потребитель- ские кредиты (не аудировано)	Развитие бизнеса (не аудировано)	Автокредитова- ние (не аудировано)	Ссуды предоставлен- ные банкам (не аудировано)	Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам (Примечание 13) (не аудировано)
31 декабря 2014 г.	116,107	13,624	5,287	5,234	8,710	33	41	149,036
Формирование резервов/ (восстановление резервов)**	19,244	(4,048)	(366)	(1,464)	500	6	(29)	13,843
Эффект высвобождения*	(5,925)	(263)	(1,032)	(889)	(542)	(2)	-	(8,653)
Списание активов Восстановление ранее списанных активов	(19,680) 358	(171) -	(892) 38	(79) 1	(222) -	(12) 1	- -	(21,056) 398
Курсовая разница Расклассифицировано как активы, предназначенные для продажи	953 (421)	92 219	(34) (40)	153 (65)	99 -	(70) 70	- -	1,193 (237)
<b>30 июня 2015 г. (не аудировано)</b>	<b>110,636</b>	<b>9,453</b>	<b>2,961</b>	<b>2,891</b>	<b>8,545</b>	<b>26</b>	<b>12</b>	<b>134,524</b>
31 декабря 2015 г.	119,122	6,567	6,468	7,075	12,071	23	-	151,326
Формирование резервов/ (восстановление резервов)**	(7,822)	259	6,642	4,386	2,248	(8)	10	5,715
Эффект высвобождения*	(4,788)	(207)	(187)	(252)	(334)	-	-	(5,768)
Списание активов Восстановление ранее списанных активов	(23,739) 128	(4,583) 157	(8,246) 470	(5,926) 312	(9,042) 146	(24) 28	- -	(51,560) 1,241
Курсовая разница	1,897	105	104	113	192	-	-	2,411
<b>30 июня 2016 г. (не аудировано)</b>	<b>84,798</b>	<b>2,298</b>	<b>5,251</b>	<b>5,708</b>	<b>5,281</b>	<b>19</b>	<b>10</b>	<b>103,365</b>

\* Признан в составе процентного дохода

\*\*Формирование резервов, признанных в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов представлены в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты» от продолжающейся и прекращенной деятельности

Информация о движении резервов под обесценение по гарантиям и аккредитивам представлена следующим образом:

<b>За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 и 2016 годов</b>	<b>Гарантии и аккредитивы</b>
	<b>(Примечание 19)</b>
<b>31 марта 2015 года (не аудировано)</b>	
Восстановление резервов	2,365
Курсовая разница	(287)
	<u>3</u>
<b>30 июня 2015 года (не аудировано)</b>	<u><u>2,081</u></u>
<b>31 марта 2016 года (не аудировано)</b>	
Формирование резервов	793
Курсовая разница	134
	<u>10</u>
<b>30 июня 2016 года (не аудировано)</b>	<u><u>937</u></u>
<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2016 годов</b>	
	<b>Гарантии и аккредитивы</b>
	<b>(Примечание 19)</b>
<b>31 декабря 2014 года</b>	
Восстановление резервов*	1,894
Курсовая разница	166
	<u>21</u>
<b>30 июня 2015 года (не аудировано)</b>	<u><u>2,081</u></u>
<b>31 декабря 2015 года</b>	
Формирование резервов	510
Курсовая разница	417
	<u>10</u>
<b>30 июня 2016 года (не аудировано)</b>	<u><u>937</u></u>

\*Восстановление резервов, признанных в течение шести месяцев, закончившегося 30 июня 2015 и 2016 годов представлены в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе «Восстановление резервов под обесценение по прочим операциям» от продолжающейся и прекращенной деятельности»

## 6. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Заработная плата	3,400	3.284	6,580	6,241
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	904	577	1,980	1,217
Налоги, кроме налога на прибыль	795	555	1,370	1,055
Административные расходы	650	455	1,148	855
Износ и амортизация	626	496	1,254	1,005
Расходы на аренду	508	463	958	906
Расходы на инкассацию	337	142	460	388
Расходы на охрану и сигнализацию	178	211	356	387
Телекоммуникации	151	129	285	260
Ремонт и обслуживание оборудования	76	204	133	284
Расходы на профессиональные услуги	44	25	100	65
Командировочные расходы	32	52	91	96
Расходы на рекламу	21	44	35	92
Представительские расходы	7	17	13	17
Прочие расходы	401	36	440	76
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>8.130</b>	<b>6.690</b>	<b>15.203</b>	<b>12,944</b>

## 7. 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 2016 года и 31 декабря 2015 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Текущий налог на прибыль	163	365	546	814
Корректировка текущего налога предыдущих периодов, признанная в отчетном периоде	-	(563)	-	(563)
Расходы/(экономия) по отложенному налогу на прибыль	1	530	(15)	532
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>164</b>	<b>332</b>	<b>531</b>	<b>783</b>

Ставка по налогу, используемая для расчета за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, и за год, закончившийся 31 декабря 2015 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 2016 года (не аудировано)	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года
<b>Обязательства по отложенному налогу на прибыль</b>		
На начало периода	(768)	(236)
Изменение отложенных налоговых обязательств, признанное в составе прибыли или убытка	<u>15</u>	<u>(532)</u>
<b>На конец периода</b>	<u><u>(753)</u></u>	<u><u>(768)</u></u>



## 8. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В декабре 2015 года Правление и Совет директоров Банка приняло решение о реализации 100% доли инвестиций в ООО «Банк БЦК-Москва». 20 января 2016 года Группой была реализована 100% доля инвестиций в ООО «Банк БЦК-Москва» за 410,960 тысяч рублей.

Совокупные результаты по прекращенной деятельности ООО «Банк БЦК-Москва», включенные в промежуточный, консолидированный отчет о прибылях или убытках, приводятся ниже.

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
Процентные доходы	-	203	54	538
Процентные расходы	-	(149)	(61)	(342)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ/(ФОРМИРОВАНИЯ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>	-	54	(7)	196
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	-	506	(275)	401
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)</b>	-	560	(282)	597
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	66	(37)	106
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	-	(256)	8	(275)
Доходы по услугам и комиссии	-	15	3	23
Расходы по услугам и комиссии	-	(5)	(2)	(11)
Прочие доходы/(расходы)	-	1	-	(14)
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ УБЫТКИ</b>	-	(179)	(28)	(171)
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)</b>	-	381	(310)	426
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	-	(229)	(52)	(404)
<b>ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	-	152	(362)	22
Расход по налогу на прибыль	-	(2)	-	(4)
<b>Прибыль/(убыток) за период от прекращенной деятельности</b>	-	150	(362)	18
Доход от выбытия дочерней организации	-	-	2.330	-
<b>Чистая прибыль за период от прекращенной деятельности</b>	-	150	1.968	18

Основные активы и обязательства ООО «Банк БЦК-Москва» на 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

	По состоянию на 20 января 2016 года
Денежные средства и их эквиваленты	6,628
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,877
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,627
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	2,365
Прочие активы	542
Основные средства и нематериальные активы	<u>711</u>
Активы ООО «Банк БЦК-Москва», классифицированные как предназначенные для продажи	<u>15,750</u>
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	11,725
Средства клиентов и банков	4,271
Прочие обязательства	<u>132</u>
Обязательства ООО «Банк БЦК-Москва», классифицированные как предназначенные для продажи	<u>16,128</u>
Чистые обязательства ООО «Банк БЦК-Москва», классифицированные как предназначенные для продажи	<u>(378)</u>

Доход от выбытия дочерней организации:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
Сумма полученного вознаграждения	1,952
Выбывшие чистые обязательства	<u>378</u>
Доход от выбытия	<u>2,330</u>

Чистый отток денежных средств при выбытии дочерней организации:

	30 июня 2016 года (не аудировано)
Сумма полученного вознаграждения	1,952
Минус: выбывшие денежные средства и их эквиваленты	<u>(6,628)</u>
	<u>4,676</u>

## 9. 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 2016 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)
<b>Базовый (убыток)/прибыль на акцию</b>				
Чистый (убыток)/прибыль, относящийся к акционерам Банка	(1,414)	291	1,060	640
За вычетом: дохода от прекращенной деятельности, использованного при расчете базового убытка на акцию от прекращенной деятельности	-	(150)	(1,968)	(18)
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	276	(27)	(177)	(121)
Чистый (убыток)/прибыль, относящийся к держателям простых акций	(1,138)	114	(1,085)	501
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	161,730,512	162,077,104	161,778,037	162,077,482
Базовый (убыток)/прибыль на акцию (в тенге), продолжающая деятельность	(7.04)	0.70	(4.52)	3.09
Базовая прибыль на акцию (в тенге), прекращенная деятельность	-	0.93	12.16	0.11
<b>Разводненный (убыток)/прибыль на акцию</b>				
(Убыток)/прибыль, используемый для расчета разводненной прибыли на акцию	(1,138)	114	(731)	501
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	(276)	27	(177)	121
(Убыток)/прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	(1,414)	141	(908)	622
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	161,730,512	162,077,104	161,778,037	162,077,482
Акции, считающиеся выпущенными:				
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	39,249,255	39,249,255	39,249,255	39,249,255
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	200,979,767	201,326,359	201,027,292	201,326,737
Разводненный (убыток)/прибыль на акцию (тенге), продолжающая деятельность	(7.04)	0.70	(4.52)	3.09
Разводненная прибыль на акцию (тенге), прекращенная деятельность	-	0.75	9.79	0.09

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 2016 года и 31 декабря 2015 года представлена ниже:

Вид акций	30 июня 2015 года (не аудировано)			31 декабря 2015 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	161,918,379	75,866	469	161,584,115	71,803	444
Привилегированные акции	39,249,255	<u>11,775</u>	300	39,249,255	<u>11,775</u>	300
		<u>87,641</u>			<u>83,578</u>	

Балансовая стоимость одной привилегированной акции рассчитывается как соотношение суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям, к общему количеству привилегированных акций на отчетную дату. Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Группы для простых акций к общему количеству простых акций на отчетную дату. Чистые активы Группы для простых акций рассчитываются как сумма общего капитала за минусом нематериальных активов и суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям на отчетную дату. Общее количество простых и привилегированных акций рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акций за минусом акций, выкупленных Группой на отчетную дату.

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

## 10. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Краткосрочные вклады в финансовых институтах	108,555	200,172
Денежные средства в кассе	38,189	37,726
Деньги в пути	<u>9,003</u>	<u>4,225</u>
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<u><b>155,747</b></u>	<u><b>242,123</b></u>

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы имелись депозиты в НБРК и АО «Казкоммерцбанк», которые вместе и раздельно превышали 10% от суммы капитала Группы.

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

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

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	16,505	12,018
Долевые ценные бумаги	630	527
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<b>17,135</b>	<b>12,545</b>
Производные финансовые инструменты	74,850	91,205
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>91,985</b>	<b>103,750</b>

	30 июня 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	Номинальная процентная ставка %	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан	4.93-15.58	10,196	4.93-7.65	6,949
Казахстанские корпоративные облигации	4.63-13.00	6,172	3.91-13.00	4,973
Облигации международных компаний	5.95-6.82	137	5.95	96
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>16,505</b>		<b>12,018</b>

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Долевые ценные бумаги*:		
Акции казахстанских компаний	475	444
Акции международных компаний	155	83
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>	<b>630</b>	<b>527</b>

\* Доля собственности составляет менее 1%

	30 июня 2016 года (не аудировано)			31 декабря 2015 года		
	Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номинальная сумма	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство (Примечание 17)		Актив	Обязатель- ство (Примечание 17)
<b>Валютные контракты:</b>						
Свопы	172,313	74,850	9,814	215,457	91,205	8,957
Встроенные производные инструменты	-	-	-	1,622	-	812
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>		<u>74,850</u>	<u>9,814</u>		<u>91,205</u>	<u>9,769</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 2016 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включали ноты Национального Банка Республики Казахстан, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками, на сумму 1,739 млн. тенге (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2015 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, включали казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками, на сумму 6,371 млн. тенге (Примечание 22).

Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года была в июле и январе 2016 года, соответственно.

## 12. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Долговые ценные бумаги	97,145	96,531
Долевые ценные бумаги	149	149
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>97,294</b>	<b>96,680</b>

	30 июня 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	Номинальная процентная ставка %	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан	3.80-7.13	51,054	3.30-8.75	51,642
Казахстанские корпоративные облигации	3.26-9.13	44,201	3.26-9.13	40,962
Международные корпоративные облигации	8.15	1,890	8.15	1,867
Российские корпоративные облигации	-	-	5.25	2,060
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<b>97,145</b>		<b>96,531</b>

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Долевые ценные бумаги:		
Акции казахстанских компаний	130	130
Акции международных компаний	19	19
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>	<b>149</b>	<b>149</b>
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>97,294</b>	<b>96,680</b>

По состоянию на 30 июня 2016 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 ноль тенге (Примечание 22).

По состоянию на 31 декабря 2015 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 43,539 млн. тенге (Примечание 22).

Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2015 года была в январе 2016 года.



### 13. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Ссуды, предоставленные клиентам	895,195	974,136
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,186	4,186
Начисленное вознаграждение	39,071	61,119
	<u>938,452</u>	<u>1,039,441</u>
За вычетом резерва под обесценение	(103,355)	(151,326)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u><b>835,097</b></u>	<u><b>888,115</b></u>
Ссуды, предоставленные банкам	722	897
Начисленное вознаграждение	9	19
За вычетом резерва под обесценение	(10)	-
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам</b>	<u><b>721</b></u>	<u><b>916</b></u>
<b>Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</b>	<u><b>6,889</b></u>	<u><b>2,949</b></u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам</b>	<u><u><b>842,707</b></u></u>	<u><u><b>891,980</b></u></u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов, представлена в Примечании 5.

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	352,756	396,424
Торговля	151,374	152,788
Аренда недвижимости	58,925	67,834
Сельское хозяйство	45,041	47,560
Энергетика	44,744	44,998
Производство	44,564	48,394
Промышленное строительство	44,404	54,457
Пищевая промышленность	34,267	35,511
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	28,499	36,042
Жилое строительство	26,354	53,608
Нефтегазовая промышленность	20,923	20,814
Транспорт и телекоммуникации	11,512	13,460
Средства массовой информации	1,368	1,830
Прочее	73,721	65,721
	<u>938,452</u>	<u>1,039,441</u>
За вычетом резерва под обесценение	(103,355)	(151,326)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u><u><b>835,097</b></u></u>	<u><u><b>888,115</b></u></u>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года и в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Группа получила нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. По состоянию на 30 июня 2016 года и на 31 декабря 2015 года такие активы в сумме 21,179 млн. тенге и 15,175 млн. тенге, соответственно, включены в состав прочих активов (Примечание 14).

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующими продуктами:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
<b>Ссуды юридическим лицам</b>		
Корпоративные займы	514,289	564,948
Малый и средний бизнес	<u>71,407</u>	<u>78,069</u>
	<u>585,696</u>	<u>643,017</u>
<b>Ссуды физическим лицам</b>		
Ипотечное кредитование	154,887	167,721
Потребительские кредиты	114,702	130,723
Бизнес развитие	77,580	92,091
Автокредитование	<u>5,587</u>	<u>5,889</u>
	352,756	396,424
За вычетом резерва под обесценение	<u>(103,355)</u>	<u>(151,326)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u>835,097</u>	<u>888,115</u>

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года Группой были выданы ссуды 22 и 24 заемщикам на общую сумму 329,642 млн. тенге и 351,543 млн. тенге, задолженность по которым вместе и отдельно превышала 10% от суммы капитала Группы, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года значительная сумма ссуд (98% и 98% от общего портфеля, соответственно) была выдана компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года, в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 75,463 млн. тенге и 67,354 млн. тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	30 июня 2016 года (не аудировано)			31 декабря 2015 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	243,740	(81,355)	162,385	282,149	(120,198)	161,951
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	101,145	(13,186)	87,959	81,897	(21,203)	60,694
Необесцененные ссуды	<u>593,567</u>	<u>(8,814)</u>	<u>584,753</u>	<u>675,395</u>	<u>(9,925)</u>	<u>665,470</u>
<b>Итого</b>	<u>938,452</u>	<u>(103,355)</u>	<u>835,097</u>	<u>1,039,441</u>	<u>(151,326)</u>	<u>888,115</u>

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.

В декабре 2015 года Банк внес изменения в Методику расчета провизий в части займов, оцениваемых на коллективной основе. Банк разделил подход в оценке расчета провизий: 1) расчет провизий по займам, по которым Банк ожидает денежные возмещения от самостоятельного погашения задолженности и обращения взыскания на залоговое имущество; 2) расчет провизий по займам, по которым Банк не ожидает самостоятельного погашения задолженности и учитывает только возмещения от обращения взыскания на залоговое имущество. В результате этого разделения произошло доначисление провизии, а также перераспределение провизий внутри портфелей по категориям просрочки, и большая часть провизий была сосредоточена в категории более 180 дней просрочки, так как данная категория является наиболее рискованной с наименьшим ожиданием самостоятельного погашения задолженности клиентом.

#### 14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Дебиторская задолженность	11,533	8,896
Начисленная комиссия	1,976	1,608
Вестерн Юннион и прочие электронные переводы	1,487	213
	<u>14,996</u>	<u>10,717</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1,224)</u>	<u>(1,504)</u>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<u>13,772</u>	<u>9,213</u>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Изъятые обеспечение	21,179	15,175
Инвестиционная недвижимость	3,160	3,376
Авансы выданные	1,721	660
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	577	743
Товарно-материальные запасы	123	31
	<u>26,760</u>	<u>19,985</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(189)</u>	<u>(150)</u>
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<u>26,571</u>	<u>19,835</u>
<b>Итого прочие активы</b>	<u>40,343</u>	<u>29,048</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов, представлена в Примечании 5.

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 2016 года, руководством не было принято какое-либо решение о продаже или использовании изъятого обеспечения в основной деятельности в составе основных средств в будущем.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости была определена на основе рыночного сравнительного подхода, который отражает цены последних транзакций на подобную недвижимость и по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года составила 6,787 млн. тенге и 5,223 млн. тенге, соответственно.

Включенный в состав доходов от аренды, доход от инвестиционной недвижимости за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, составляет 126 млн. тенге.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, составили 317 млн. тенге.

## 15. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Номиналь- ная процентная ставка, %	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	0.85-8.50	53,454	55,325
Бессрочные финансовые инструменты	6.70	26,662	26,513
Займы, полученные от международных кредитных организаций	6.20-8.15	18,385	18,358
Займы, полученные от государства Республики Казахстан и НБРК	5.50	10,125	30,132
Корреспондентские счета банков	-	1,128	1,169
Краткосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	2.99-3.25	204	300
Накопленный процентный расход	-	1,454	1,933
		<u>111,412</u>	<u>133,730</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	14.00	<u>1,651</u>	<u>47,818</u>
<b>Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций</b>		<u><u>113,063</u></u>	<u><u>181,548</u></u>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Группа получила долгосрочные займы от АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» («ДАМУ») в размере 500 млн. тенге под 4.50% годовых со сроком погашения в 2023 году, 200 млн. тенге под 4.30% годовых со сроком погашения в 2021 году, а также 300 млн. тенге под 3.80% годовых и 80 млн. тенге под 4.50% годовых со сроком погашения в 2021 году. Все займы были выданы с возможностью требования досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Правительственной Программой («Программой») 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 ссуд, предоставленных субъектам МСП. Группа обязана выплатить штраф в размере 5% от неосвоенной суммы займа в течение шести 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, учтен по справедливой стоимости на дату признания.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, Группа получила долгосрочный займ от АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 2,000 млн. тенге под 1.00% годовых со сроком погашения в 2035 году.

В феврале 2014 года Группа получила займ от НБРК на сумму 80,000 млн. тенге под 5.50% годовых на один год. По состоянию на 31 декабря 2014 года Группа частично выплатила этот займ. В декабре 2014 года Группа пролонгировала выплату займа до 1 сентября 2016 года. По состоянию на 30 июня 2016 года сумма займа от НБРК составила 10,000 млн. тенге.

Бессрочные некумулятивные финансовые инструменты были выпущены Банком в марте 2006 года с правом погашения полностью, но не частично, в любой день выплаты процентов, начиная с 3 марта 2016 года по номинальной стоимости 100 млн. долларов США. Даты выплаты процентов 3 марта, 3 июня, 3 сентября и 3 декабря ежегодно.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств банков и субординированных займов, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. По состоянию на 30 июня 2016 года Группа не допускала нарушений по обязательствам.

В течение 2015 года Группа допустила нарушение ковенанта в отношении займа, полученного от Citibank International Plc. 28 января 2016 года Группа получила подтверждение Citibank International Plc о не применении каких-либо санкций по указанному случаю до 31 декабря 2015 года. Данный займ был полностью выплачен в марте 2016 года.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы имелись долгосрочные займы от АО «Банк Развития Казахстана», АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ», АО «Европейский банк реконструкции и развития» и НБРК общая сумма которых вместе и отдельно превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года средства и ссуды банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 1,651 млн. тенге и 47,818 млн. тенге соответственно, которые были погашены в июле и январе 2016 года, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	30 июня 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость ссуд (Примечание 22)	Справедливая стоимость залога (Примечание 22)	Балансовая стоимость ссуд (Примечание 22)	Справедливая стоимость залога (Примечание 22)
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	47,818	49,910
Ноты НБРК	1,651	1,739	-	-
<b>Итого</b>	<b>1,651</b>	<b>1,739</b>	<b>47,818</b>	<b>49,910</b>

## 16. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
Средства клиентов	958,430	1,030,367
Средства банков	32,635	24,202
	<u>991,065</u>	<u>1,054,569</u>
Начисленное вознаграждение	5,117	5,509
	<u>996,182</u>	<u>1,060,078</u>

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты	665,298	756,463
Депозиты до востребования	293,132	273,904
	<u>958,430</u>	<u>1,030,367</u>
Начисленное вознаграждение	4,784	4,548
	<u>963,214</u>	<u>1,034,915</u>

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года задолженность Группы перед пятью и пятью клиентами составила 110,403 млн. тенге и 120,652 млн. тенге, соответственно, что представило собой существенную концентрацию.

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	508,693	545,417
Социальные услуги	141,573	169,077
Строительство	60,662	73,016
Торговля	44,102	51,962
Образование и здоровье	35,631	27,896
Транспорт и связь	31,079	43,251
Страхование и пенсионный фонд	19,576	19,972
Производство	19,002	19,805
Энергетика	13,490	15,003
Металлургия	13,171	4,828
Нефтегазовая промышленность	8,499	12,341
Сельское хозяйство	6,169	6,822
Исследования и разработки	4,659	4,858
Развлекательные услуги	3,924	5,309
Химическое производство	3,823	1,708
Топливо	3,680	4,260
Машиностроение	1,668	1,951
Государственное управление	631	368
Прочее	43,182	27,071
	<u>963,214</u>	<u>1,034,915</u>
<b>Итого средства клиентов</b>	<u>963,214</u>	<u>1,034,915</u>

Средства банков по состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Срочные депозиты	14,277	24,200
Депозиты до востребования	<u>18,358</u>	<u>2</u>
	32,635	24,202
Начисленное вознаграждение	<u>333</u>	<u>961</u>
<b>Итого средства банков</b>	<u><u>32,968</u></u>	<u><u>25,163</u></u>

#### 17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>		
Производные финансовые инструменты (Примечание 11)	9,814	9,769
Расчеты по прочим операциям	5,014	3,182
Обязательства по выпущенным гарантиям	1,646	1,398
Начисленные комиссионные расходы	658	433
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 5)	<u>937</u>	<u>510</u>
	18,069	15,292
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,577	1,355
Прочие нефинансовые обязательства	<u>999</u>	<u>677</u>
	2,576	2,032
<b>Итого прочие обязательства</b>	<u><u>20,645</u></u>	<u><u>17,324</u></u>

Информация о движении резервов по гарантиям и аккредитивам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, представлена в Примечании 5.



## 18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2016 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)	(538,421)	161,918,379
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 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)	(872,685)	161,584,115
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 2016 года (не аудировано) Количество, в тысячах	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года Количество, в тысячах
Привилегированные акции на начало периода	39,249	39,249
Выпущенные привилегированные акции	-	-
Привилегированные акции на конец периода	39,249	39,249
Простые акции на начало периода	161,584	162,021
Выкуп собственных акций	(369)	(1,871)
Продажа выкупленных акций	703	1,434
Простые акции на конец периода	161,918	161,584

## 19. 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 2016 года и 31 декабря 2015 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные по риску, составляли:

	30 июня 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 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	116,279	108,629	97,952	91,466
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	2,524	33	5,819	1,164
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<b>118,803</b>	<b>108,662</b>	<b>103,771</b>	<b>92,630</b>

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

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Недвижимость	25,387	20,222
Дебиторская задолженность	14,620	14,079
Денежные средства	7,650	6,486
Движимое имущество	6,136	18,412
Корпоративные гарантии	1,984	991
Земля	1,146	24
Товары в обороте	273	447
Прочее	3,084	3,000
Необеспеченные	55,999	34,291
<b>Итого</b>	<b>116,279</b>	<b>97,952</b>

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

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
Денежные средства	2,358	5,042
Необеспеченные аккредитивы	166	-
Недвижимость	-	428
Товары в обороте	-	186
Дебиторская задолженность	-	163
<b>Итого</b>	<b>2,524</b>	<b>5,819</b>

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 2016 года и 31 декабря 2015 года у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

#### **Обязательства по договорам операционной аренды**

По состоянию на 30 июня 2016 года и 31 декабря 2015 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 2016 года и 31 декабря 2015 года, включая активы, находящиеся на ответственном хранении, на сумму 721,310 млн. тенге и 875,977 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 2016 года и 31 декабря 2015 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 2014-2015 годов, а также в первом квартале 2016 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы, что привело к существенному сокращению экспортной выручки. 20 августа 2015 года Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. В 2015 году, а также в первом квартале 2016 года тенге существенно обесценился относительно основных иностранных валют.

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

## 20. 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 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 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
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- акционер	29	155,747	171	242,123
<b>Ссуды, предоставленные клиентам и банкам, брутто</b>				
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	79	946,072	83	1,043,306
<b>Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и банкам</b>				
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	-	(103,365)	(1)	(151,326)
<b>Средства и ссуды банков и финансовых организаций</b>				
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	32	113,063	1	181,548
<b>Средства клиентов и банков</b>				
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнского Банка	22,858	966,182	26,891	1,060,078
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	13,129		15,885	
	9,729		11,006	
<b>Выданные гарантии и аналогичные обязательства</b>				
- прочие	10	118,803	16	103,771

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 2016 и 2015 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	1	23,682	2	23,616
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	1		2	
<b>Процентные расходы</b>	(128)	(16,000)	(240)	(11,743)
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(75)		(163)	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(53)		(77)	
<b>Операционные расходы</b>	(87)	(8,130)	(79)	(6,690)
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(87)		(79)	
		<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)</b>		<b>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года (не аудировано)</b>
		Операции со связанными сторонами		Операции со связанными сторонами
		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности		Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	3	46,583	4	44,518
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	3		4	
<b>Процентные расходы</b>	(193)	(34,449)	(564)	(24,023)
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(108)		(391)	
- близкие родственники ключевого управленческого персонала	(85)		(173)	
<b>Операционные расходы</b>	(163)	(15,203)	(146)	(12,944)
- ключевой управленческий персонал компании или ее материнской компании	(163)		(146)	

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов, вознаграждение ключевому управленческому персоналу производилось в виде краткосрочных вознаграждений.

## 21. 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, закончившихся 30 июня 2016 и 2015 годов.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года (не аудировано)
<b>Продолжающаяся деятельность</b>				
Процентные доходы*	19,188	23,048	4,361	46,597
Процентные расходы* (Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(10,895)	(20,340)	(3,228)	(34,463)
Чистый непроцентный доход	(13,267)	7,552	-	(5,715)
Операционные расходы	2,183	5,177	1,083	8,443
	<u>(7,104)</u>	<u>(7,879)</u>	<u>(220)</u>	<u>(15,203)</u>
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>	<u><b>(9,895)</b></u>	<u><b>7,558</b></u>	<u><b>1,996</b></u>	<u><b>(341)</b></u>
<b>Активы по сегментам**</b>	<u><b>337,293</b></u>	<u><b>813,390</b></u>	<u><b>152,991</b></u>	<u><b>1,303,674</b></u>
<b>Обязательства по сегментам**</b>	<u><b>520,279</b></u>	<u><b>536,967</b></u>	<u><b>155,701</b></u>	<u><b>1,212,947</b></u>
<b>Прочие статьи по сегментам</b>				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(592)	(644)	(18)	(1,254)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	352,756	489,951	-	842,707
Средства клиентов и банков	508,711	487,471	-	996,182
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов	-	118,803	-	118,803

\* - процентный доход и процентный расход включают в себя неэлиминированные внутригрупповые проводки в сумме 14 млн. тенге, (14) млн. тенге.

\*\* - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль. Расходы по налогу на прибыль не распределены.



	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных лиц	Инвестиционная деятельность	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года* (не аудировано)
Процентные доходы	21,743	20,709	2,376	44,828
Процентные расходы	(7,240)	(12,696)	(4,397)	(24,333)
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	251	(14,094)	-	(13,843)
Чистый непроцентный доход	2,798	5,620	(710)	7,708
Операционные расходы	(6,749)	(6,077)	(118)	(12,944)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>10,803</b>	<b>(6,538)</b>	<b>(2,849)</b>	<b>1,416</b>
<b>Активы по сегментам**</b>	<b>350,621</b>	<b>639,387</b>	<b>93,534</b>	<b>1,083,542</b>
<b>Обязательства по сегментам**</b>	<b>337,037</b>	<b>509,558</b>	<b>150,790</b>	<b>997,385</b>
<b>Прочие статьи по сегментам:</b>				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(525)	(473)	(9)	(1,007)
Суды, 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

\* - процентный доход и процентный расход включают в себя незлиминированные внутригрупповые проводки в сумме 310 млн. тенге, (310) млн. тенге.

\*\* - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль. Расходы по налогу на прибыль не распределены.

Все операции Группы проводятся в Республике Казахстан.

## 22. 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 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлена ниже:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 11)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 12)	Итого
<b>По состоянию на 30 июня 2016 года:</b>			
Балансовая стоимость активов	1,739	-	1,739
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	1,651	-	1,651
<b>По состоянию на 31 декабря 2015 года:</b>			
Балансовая стоимость активов	6,371	43,539	49,910
Балансовая стоимость связанных с ними обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	6,092	41,726	47,818

### 23. 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 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долговые ценные бумаги (Примечание 11)	16,505	12,018	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки - долевые ценные бумаги (Примечание 11)	630	527	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи - долговые ценные бумаги (Примечание 12)	97,145	93,531	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы (Примечание 11)	74,850	91,205	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 11)	9,814	9,769	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 2016 года и 31 декабря 2015 года, долевые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, в сумме 149 млн. тенге и 149 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 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	842,707	720,203	891,980	810,806
Средства клиентов и банков	996,182	770,085	1,060,078	1,047,618
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,667	24,708	26,595	23,794
Субординированные облигации	58,390	60,264	62,181	52,789

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 2016 года (не аудировано)			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	720,203	720,203
Средства клиентов и банков	-	770,085	-	770,085
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,708	-	-	24,708
Субординированные облигации	60,264	-	-	60,264

	31 декабря 2015 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	-	-	810,806	810,806
Средства клиентов и банков	-	1,047,618	-	1,047,618
Выпущенные долговые ценные бумаги	23,794	-	-	23,794
Субординированные облигации	52,789	-	-	52,789

Справедливая стоимость субординированных облигаций была рассчитана на основе котируемых рыночных ценах.

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.

## 24. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

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

	30 июня 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года
<b>Состав нормативного капитала</b>		
<b>Капитал первого уровня</b>		
Уставный капитал	69,779	69,741
Нераспределенная прибыль	22,136	19,078
Неконтрольные доли владения	389	353
<b>Итого квалифицированный капитал первого уровня</b>	<b>92,304</b>	<b>89,172</b>
<b>Капитал второго уровня</b>		
Квалифицированные субординированные облигации	46,152	44,586
Бессрочный финансовый инструмент	26,662	26,513
Прочие резервы	(2,287)	(2,992)
<b>Итого квалифицированный капитал второго уровня</b>	<b>70,527</b>	<b>68,107</b>
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>162,831</b>	<b>157,279</b>
Активы, взвешенные с различной степенью риска	1,108,671	1,111,246
<b>Коэффициент достаточности капитала первого уровня</b>	<b>8.33%</b>	<b>8.02%</b>
<b>Итого коэффициент достаточности капитала</b>	<b>14.69%</b>	<b>14.15%</b>

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.

## 25. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Группы. Политика управления рисками не менялась с года, закончившегося 31 декабря 2015 года.

## Географическая концентрация

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

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	30 июня 2016 года Итого (не аудировано)
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	146,922	239	8,586	155,747
Обязательные резервы	12,333	-	-	12,333
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	91,699	-	286	91,985
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	95,385	1,890	19	97,294
Инвестиции, удерживаемые до погашения	11,424	-	-	11,424
Средства в банках	10,166	6,235	2,832	19,233
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	839,561	3,129	17	842,707
Прочие финансовые активы	13,772	-	-	13,772
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1,221,262</b>	<b>11,493</b>	<b>11,740</b>	<b>1,244,495</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	64,606	640	47,817	113,063
Средства клиентов и банков	995,484	698	-	996,182
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,667	-	-	24,667
Прочие финансовые обязательства	18,069	-	-	18,069
Субординированные облигации	58,390	-	-	58,390
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1,161,216</b>	<b>1,338</b>	<b>47,817</b>	<b>1,210,371</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>60,046</b>	<b>10,155</b>	<b>(36,077)</b>	
	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2015 года Итого
<b>Финансовые активы:</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	235,521	2,284	4,318	242,123
Обязательные резервы	15,951	-	-	15,951
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	103,576	-	174	103,750
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	94,794	1,867	19	96,680
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6,318	-	292	6,610
Средства в банках	7,470	-	2,703	10,173
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	876,943	14,848	189	891,980
Прочие финансовые активы	9,213	-	-	9,213
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>1,349,786</b>	<b>18,999</b>	<b>7,695</b>	<b>1,376,480</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	129,282	531	51,735	181,548
Средства клиентов и банков	1,060,078	-	-	1,060,078
Выпущенные долговые ценные бумаги	26,595	-	-	26,595
Прочие финансовые обязательства	15,292	-	-	15,292
Субординированные облигации	62,181	-	-	62,181
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>1,293,428</b>	<b>531</b>	<b>51,735</b>	<b>1,345,694</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>56,358</b>	<b>18,468</b>	<b>(44,040)</b>	

## **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.

	Среднезве- шенная % ставка	До востребова- ния и до 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	30 июня 2016 года Итого (не аудировано)
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	2.23%	26,455	6,791	-	-	-	33,246
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.25%	91,355	-	-	-	-	91,355
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.01%	97,145	-	-	-	-	97,145
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.75%	-	-	4,879	2,493	4,052	11,424
Средства в банках	4.26%	368	6,141	3	-	5,864	12,376
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	9.35%	124,825	50,846	155,686	316,360	194,990	842,707
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>340,148</b>	<b>63,778</b>	<b>160,568</b>	<b>318,853</b>	<b>204,906</b>	<b>1,088,253</b>
Денежные средства и их эквиваленты		122,501	-	-	-	-	122,501
Обязательные резервы		12,333	-	-	-	-	12,333
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		630	-	-	-	-	630
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		149	-	-	-	-	149
Средства в банках		6,857	-	-	-	-	6,857
Прочие финансовые активы		13,772	-	-	-	-	13,772
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>496,390</b>	<b>63,778</b>	<b>160,568</b>	<b>318,853</b>	<b>204,906</b>	<b>1,244,495</b>
<b>Финансовые обязательства</b>							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	5.51%	3,566	18,698	3,743	34,282	51,646	111,935
Средства клиентов и банков	5.65%	76,304	51,022	234,507	306,042	25,296	693,171
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.80%	-	-	10,255	14,411	1	24,667
Субординированные облигации	11.20%	-	-	8,845	17,858	31,687	58,390
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>79,870</b>	<b>69,720</b>	<b>257,350</b>	<b>372,593</b>	<b>108,630</b>	<b>888,163</b>
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		1,128	-	-	-	-	1,128
Средства клиентов и банков		303,011	-	-	-	-	303,011
Прочие финансовые обязательства		18,069	-	-	-	-	18,069
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>402,078</b>	<b>69,720</b>	<b>257,350</b>	<b>372,593</b>	<b>108,630</b>	<b>1,210,371</b>
Разница между активами и обязательствами		94,312	(5,942)	(96,782)	(53,740)	96,276	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		260,278	(5,942)	(96,782)	(53,740)	96,276	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		260,278	254,336	157,554	103,814	200,090	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов, нарастающим итогом		20.91%	20.44%	12.66%	8.34%	16.08%	



	Средневзвешенная эффективная % ставка	До востребования и до 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2015 года Итого
<b>Финансовые активы:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	2.41%	21,250	3,372	-	-	-	24,622
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.19%	103,223	-	-	-	-	103,223
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7.12%	96,531	-	-	-	-	96,531
Инвестиции, удерживаемые до погашения	4.51%	-	292	587	5,684	47	6,610
Средства в банках	2.34%	2,703	-	5,104	-	-	7,807
Суды, предоставленные клиентам и банкам	8.98%	99,270	47,877	170,618	324,682	249,533	891,980
<b>Итого активы, по которым начисляются проценты</b>		<b>322,977</b>	<b>51,541</b>	<b>176,309</b>	<b>330,366</b>	<b>249,580</b>	<b>1,130,773</b>
Денежные средства и их эквиваленты		217,501	-	-	-	-	217,501
Обязательные резервы		15,951	-	-	-	-	15,951
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		527	-	-	-	-	527
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		149	-	-	-	-	149
Средства в банках		2,366	-	-	-	-	2,366
Прочие финансовые активы		9,213	-	-	-	-	9,213
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>568,684</b>	<b>51,541</b>	<b>176,309</b>	<b>330,366</b>	<b>249,580</b>	<b>1,376,480</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	8.56%	52,481	9,920	29,796	37,177	51,005	180,379
Средства клиентов и банков	4.62%	59,300	161,255	314,883	209,090	24,209	768,737
Выпущенные долговые ценные бумаги	7.80%	2,062	-	346	24,185	2	26,595
Субординированные облигации	7.56%	-	411	9,261	20,818	31,691	62,181
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>		<b>113,843</b>	<b>171,586</b>	<b>354,286</b>	<b>291,270</b>	<b>106,907</b>	<b>1,037,892</b>
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		1,169	-	-	-	-	1,169
Средства клиентов и банков		291,341	-	-	-	-	291,341
Прочие финансовые обязательства		15,292	-	-	-	-	15,292
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>421,645</b>	<b>171,586</b>	<b>354,286</b>	<b>291,270</b>	<b>106,907</b>	<b>1,345,694</b>
Разница между активами и обязательствами		147,039	(120,045)	(177,977)	39,096	142,673	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		209,134	(120,045)	(177,977)	39,096	142,673	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		209,134	89,089	(88,888)	(49,792)	92,881	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		15.19%	6.47%	(6.46%)	(3.62%)	6.75%	

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 2016 года, перечень и способ измерения рисков Группы не изменялся по сравнению с годом, закончившимся 31 декабря 2015 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 2016 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл.США =338.66 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 377.20 тенге	Прочая валюта	30 июня 2016 года Итого (не аудировано)
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	11,275	129,235	12,211	3,026	155,747
Обязательные резервы	12,333	-	-	-	12,333
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	90,700	1,280	-	5	91,985
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	54,932	35,054	7,308	-	97,294
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,128	9,749	547	-	11,424
Средства в банках	4,008	9,246	-	5,979	19,233
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	652,182	189,212	1,313	-	842,707
Прочие финансовые активы	13,227	452	79	14	13,772
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>839,785</b>	<b>374,228</b>	<b>21,458</b>	<b>9,024</b>	<b>1,244,495</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	83,545	27,812	1,706	-	113,063
Средства клиентов и банков	490,198	479,061	17,346	9,577	996,182
Выпущенные долговые ценные бумаги	24,667	-	-	-	24,667
Прочие финансовые обязательства	15,416	2,097	150	406	18,069
Субординированные облигации	58,390	-	-	-	58,390
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>672,216</b>	<b>508,970</b>	<b>19,202</b>	<b>9,983</b>	<b>1,210,371</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>167,569</b>	<b>(134,742)</b>	<b>2,256</b>	<b>(959)</b>	

## Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается 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 =338.66 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 377.20 тенге	Прочая валюта	30 июня 2016 года Итого (не аудировано)
Требования по сделкам спот и производным сделкам	11,111	161,202	-	-	172,313
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(86,696)	(20,658)	-	-	(107,354)
<b>Нетто-позиция по сделкам спот и производным финансовым инструментам</b>	<b>(75,585)</b>	<b>140,544</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>64,959</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>91,984</b>	<b>5,802</b>	<b>2,256</b>	<b>(959)</b>	

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2015 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 340.01 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 371.46 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2015 года Итого
<b>Финансовые активы:</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	6,466	218,897	13,067	3,693	242,123
Обязательные резервы	15,951	-	-	-	15,951
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	103,479	267	-	4	103,750
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	38,200	51,313	7,167	-	96,680
Инвестиции, удерживаемые до погашения	2,018	4,047	545	-	6,610
Средства в банках	980	9,193	-	-	10,173
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	691,718	198,578	1,684	-	891,980
Прочие финансовые активы	8,737	371	102	3	9,213
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>867,549</b>	<b>482,666</b>	<b>22,565</b>	<b>3,700</b>	<b>1,376,480</b>
<b>Финансовые обязательства:</b>					
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	147,048	32,941	1,559	-	181,548
Средства клиентов и банков	396,873	637,521	20,916	4,768	1,060,078
Выпущенные долговые ценные бумаги	26,595	-	-	-	26,595
Прочие финансовые обязательства	13,598	1,521	126	47	15,292
Субординированные облигации	62,181	-	-	-	62,181
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>646,295</b>	<b>671,983</b>	<b>22,601</b>	<b>4,815</b>	<b>1,345,694</b>
<b>Открытая позиция</b>	<b>221,254</b>	<b>(189,317)</b>	<b>(36)</b>	<b>(1,115)</b>	

## Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2015 года представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 340.01 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 371.46 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2015 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	11,111	204,346	-	-	215,457
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	<u>(114,359)</u>	<u>(20,741)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(135,100)</u>
Чистая позиция по сделкам спот и производным сделкам	<u>(103,248)</u>	<u>183,605</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>80,357</u>
Открытая позиция	<u>118,006</u>	<u>(5,712)</u>	<u>(36)</u>	<u>(1,115)</u>	

## 26. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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