АО «Банк Астаны»

Промежуточная сокращенная
финансовая отчетность

за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2015 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе 4

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении 5

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств 6

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале 7

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой информации 8-35

«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

ТОО «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету директоров АО «Банк Астаны»

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного отчета о финансовом положении АО «Банк Астаны» (далее, «Банк») по состоянию на 30 июня 2015 года, и соответствующих сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее, «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «*Промежуточная финансовая отчетность*». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 *«Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия»*. Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим 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 финансовая информация по состоянию на 30 июня 2015 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 *«Промежуточная финансовая отчетность»*.

ТОО «КПМГ

ТОО «КПМГ Аудит»

16 октября 2015 года

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша тіркелген компания және Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative ("KPMG International") қаумдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

	Приме-чание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года Не аудировано тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года Не аудировано тыс. тенге
Процентные доходы	4	6,125,812	2,999,651
Процентные расходы	4	(2,718,315)	(1,344,422)
Чистый процентный доход		**3,407,497**	**1,655,229**
Комиссионные доходы		474,764	176,193
Комиссионные расходы		(56,190)	(14,894)
Чистый комиссионный доход		**418,574**	**161,299**
Чистая прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		131,103	2,973
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		53,720	99,291
Прочие операционные расходы		(31,372)	(128,691)
Операционные доходы		**3,979,522**	**1,790,101**
(Убыток от обесценения)/восстановление убытков от обесценения	5	(1,204,274)	198,150
Расходы на персонал	6	(758,948)	(662,683)
Прочие общие административные расходы	7	(731,523)	(472,950)
Прибыль до налогообложения		**1,284,777**	**852,618**
Расход по подоходному налогу		(203,213)	(18,000)
Прибыль за период		**1,081,564**	**834,618**
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		1,133	195,677
Прочий совокупный доход за период, за вычетом подоходного налога		**1,133**	**195,677**
Всего совокупного дохода за период		**1,082,697**	**1,030,295**

Промежуточная сокращенная финансовая информация, представленная на страницах с 4 по 35, была одобрена Правлением Банка 15 октября 2015 года, и от его имени ее подписали:

Майлибаев Искендер Едыгеевич
Председатель Правления

Мусаева Зейнаб Рахматуллаевна
Главный бухгалтер

Показатели промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

	Примечание	30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	25,623,709	34,102,608
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Банка	9	491,389	705,839
- обремененные залогом по сделкам "РЕПО"	9	201,616	-
Дебиторская задолженность по сделкам обратного "РЕПО"		-	2,625,961
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	10	6,054,433	4,851,385
Кредиты, выданные клиентам	11	80,047,118	81,204,263
Основные средства и нематериальные активы		1,902,530	1,763,510
Отложенный налоговый актив		18,337	18,337
Прочие активы	12	6,551,305	2,167,492
Всего активов		**120,890,437**	**127,439,395**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	13	22,819,646	13,844,448
Текущие счета и депозиты клиентов	14	77,623,001	94,973,470
Прочие обязательства	15	1,770,585	1,026,969
Всего обязательств		**102,213,232**	**109,844,887**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16	16,285,466	16,285,466
Дополнительно оплаченный капитал	16	(112,895)	(112,895)
Резервы на покрытие общего банковского риска		957,976	957,976
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		9,251	8,118
Резерв по переоценке земли и зданий		376,827	376,827
Нераспределенная прибыль		1,160,580	79,016
Всего капитала		**18,677,205**	**17,594,508**
Всего обязательств и капитала		**120,890,437**	**127,439,395**

Показатели промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года Не аудировано тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года Не аудировано тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вознаграждение полученное	5,678,437	2,424,440
Вознаграждение выплаченное	(2,643,049)	(1,062,567)
Комиссионное вознаграждение полученное	459,785	179,489
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(56,190)	(14,894)
Чистые (выплаты) поступления по операциям с иностранной валютой	(230,697)	70,888
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	131,103	2,973
Прочие выплаты	(31,372)	(61,334)
Выплаты персоналу	(754,378)	(647,314)
Прочие общие административные выплаты	(571,251)	(419,146)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	(1,157,414)	8,678,922
Дебиторская задолженность по сделкам обратного «РЕПО»	2,623,002	-
Кредиты, выданные клиентам	(2,973,414)	(40,571,631)
Прочие активы	(281,946)	843,470
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	8,954,023	66,338
Текущие счета и депозиты клиентов	(17,403,820)	27,794,637
Прочие обязательства	(61,412)	1,018,669
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности до налогообложения	**(8,318,593)**	**(1,697,060)**
Подоходный налог уплаченный	(203,213)	(18,000)
Использование денежных средств в операционной деятельности	**(8,521,806)**	**(1,715,060)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(2,055,745)
Погашение активов, имеющихся в наличии для продажи	1,548	4,582,857
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(263,249)	(211,117)
Продажа основных средств и нематериальных активов	20,191	179,436
Движение денежных средств (использованных в)/от инвестиционной деятельности	**(241,510)**	**2,495,431**
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	**(8,763,316)**	**780,371**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	284,417	17,471
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	34,102,608	26,566,357
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 8)	**25,623,709**	**27,364,199**

Показатели промежуточного сокращенного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Резервы на покрытие общего банковского риска	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земли и зданий	Нераспределенная прибыль/ (накопленные убытки)	Всего
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	**16,285,466**	**(112,895)**	**957,976**	**8,118**	**376,827**	**79,016**	**17,594,508**
Всего совокупного дохода							
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	1,081,564	1,081,564
Прочий совокупный доход							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано)	-	-	-	1,133	-	-	1,133
Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	-	1,133	-	-	1,133
Всего совокупного дохода за период (не аудировано)	**-**	**-**	**-**	**1,133**	**-**	**1,081,564**	**1,082,697**
Остаток по состоянию на 30 июня 2015 года (не аудировано)	**16,285,466**	**(112,895)**	**957,976**	**9,251**	**376,827**	**1,160,580**	**18,677,205**
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	**12,785,466**	**(112,895)**	**957,976**	**(207,151)**	**-**	**(1,312,962)**	**12,110,434**
Всего совокупного дохода							
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	834,618	834,618
Прочий совокупный доход							
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
- Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано)	-	-	-	195,677	-	-	195,677
Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	-	195,677	-	-	195,677
Всего совокупного дохода за период (не аудировано)	**-**	**-**	**-**	**195,677**	**-**	**834,618**	**1,030,295**
Остаток по состоянию на 30 июня 2014 года (не аудировано)	**12,785,466**	**(112,895)**	**957,976**	**(11,474)**	**-**	**(478,344)**	**13,140,729**

Показатели промежуточного сокращенного отчета об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой информации.

1 Основные положения

(а) Основная деятельность

АО «Банк Астаны» (ранее, АО «Банк «Астана-Финанс») (далее, «Банк») было создано в Республике Казахстан как акционерное общество в 2008 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Банк имеет генеральную лицензию № 1.1.257 от 6 ноября 2009 года, которая была перерегистрирована 24 августа 2011 года.

В соответствии с Постановлением Национального Банка Республики Казахстан № 79 от 1 июля 2011 года лицензия Банка в части приема депозитов, открытия и ведения банковских счетов физических лиц была отозвана. В результате этого в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, Банк закрыл все текущие счета и депозиты физических лиц. 31 марта 2014 года Банк получил новую лицензию № 1.1.10 Национального Банка Республики Казахстан в части приема депозитов, открытия и ведения банковских счетов физических лиц и возобновил указанные виды деятельности. 10 марта 2015 года Банк был перерегистрирован в АО «Банк Астаны».

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050040, г. Алматы, мкр. Коктем-2, 22.

Банк имеет пять филиалов, через которые осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

(б) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года, следующие акционеры владели выпущенными обыкновенными акциями:

Акционеры	30 июня 2015 года %	31 декабря 2014 года %
АО «Астана Финанс»	50.25	50.25
Ракишев К.	30.29	30.29
Тохтаров О.	19.46	19.46
	100.00	**100.00**

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк полностью принадлежал АО «Астана Финанс» (далее, «Компания»).

19 марта 2010 года Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций подписало многостороннее соглашение с АО «Банк Астаны» и прочими дочерними предприятиями Компании, запрещающее проведение определенных внутригрупповых сделок.

19 мая 2010 года Компания передала 100% акций в доверительное управление АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее, «Фонд»). Фонд принял на себя обязательство выполнять функции акционера Банка на временной основе в течение меньшего из следующих периодов: 12 месяцев или периода до даты утверждения плана реструктуризации Компании казахстанским судом и выполнения всех действий, утвержденных в плане реструктуризации.

1 Основные положения, продолжение

(б) Акционеры, продолжение

21 января 2013 года АО «Астана Финанс» и два физических лица, г-н Ракишев К.Х. и г-н Тохтаров О.Т., подписали соглашение о продаже 100% акций Банка. 3 мая 2013 года, когда сделка по продаже акций была утверждена Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБРК, и новые акционеры получили статус крупных акционеров, 49% акций Банка были отчуждены АО «Астана Финанс». Отчуждение оставшегося 51% выпущенных акций будет завершено после выполнения условий, предшествующих завершению реструктуризации Компанией. Руководство Банка определило, что, несмотря на то, что по состоянию на 31 декабря 2013 года АО «Астана Финанс» владеет 51% акций Банка, Компания потеряла контроль над Банком, когда 3 мая 2013 года новые акционеры приобрели 49% акций Банка. Это обусловлено тем, что Комитет ранее отозвал у Компании статус банковского холдинга, и, как результат, у Компании было приостановлено право голосовать на Общем собрании акционеров.

31 декабря 2014 года новые акционеры дополнительно приобрели 100,000 акций Банка (см. Примечание 16).

Принимая во внимание исполнение условий плана реструктуризации АО «Астана-Финанс», утвержденного НБРК и Специализированным межрайонным экономическим судом г. Алматы (далее, «Суд») 24 апреля и 27 апреля 2015 года, соответственно, Суд принял решение о завершении реструктуризации 2 июня 2015 года. 23 июня 2015 года реструктуризация была завершена. В результате, АО «Астана Финанс» реализовало оставшийся 51% акций Банка физическим лицам после отчетной даты (см. Примечание 21).

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, и её следует рассматривать в совокупности с финансовой отчетностью Банка по состоянию на и за год, завершившийся 31 декабря 2014 года, так как данная промежуточная сокращенная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой отчетности.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(б) База для определения стоимости

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации.

Все данные промежуточной сокращенной финансовой информации округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в промежуточной сокращенной финансовой информации активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации существенные допущения руководства, сделанные при применении учетной политики Банка, и основные источники неопределенности оценок соответствуют допущениям и оценкам, использованным при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в Примечании 11 «Кредиты, выданные клиентам».

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, примененные Банком в данной промежуточной сокращенной финансовой информации соответствуют учетным политикам, примененным Банком при подготовке финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

4 Чистые процентные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года Не аудировано тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года Не аудировано тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	4,652,477	2,699,842
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,193,835	89,463
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	201,172	99,956
Дебиторская задолженность по сделкам обратного "РЕПО"	78,328	110,390
	6,125,812	**2,999,651**
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,181,216)	(923,108)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(511,953)	(415,913)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(25,146)	(5,401)
	(2,718,315)	**(1,344,422)**
	3,407,497	**1,655,229**

5 (Убытки от обесценения)/восстановление убытков от обесценения

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам	(1,029,981)	206,068
Прочие активы	(174,889)	(6,844)
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	596	(1,074)
	(1,204,274)	**198,150**

6 Расходы на персонал

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге
Вознаграждение работникам	709,117	616,644
Налоги по заработной плате	49,831	46,039
	758,948	**662,683**

7 Прочие общие административные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге
Расходы по операционной аренде	160,520	133,372
Реклама и маркетинг	103,191	11,261
Износ и амортизация	100,782	53,804
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	98,701	168
Услуги связи и информационные услуги	55,921	40,138
Налоги, отличные от подоходного налога	48,430	55,198
Профессиональные услуги	37,617	15,447
Страхование	31,095	69,178
Расходы на коммунальные услуги и уборку	24,965	16,766
Охрана	19,356	23,987
Транспортные расходы	15,246	15,655
Услуги инкассации	6,851	1,397
Ремонт и техническое обслуживание	6,123	7,755
Тренинги	4,161	656
Командировочные расходы	3,715	16,376
Представительские расходы	651	1,771
Прочие	14,198	10,021
	731,523	**472,950**

8 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	**2,432,659**	**2,334,151**
Эквиваленты денежных средств		
Счета типа «ностро» в НБРК	**13,355,954**	**27,261,758**
Счета типа «ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	-	205,896
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	3,942,762	-
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	91,544	838,999
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	797,510	625,773
- без кредитного рейтинга	1,924	1,864
Всего счетов «ностро» в прочих банках	**4,833,740**	**1,672,532**
- Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от A- до A+	-	2,834,167
- Срочные депозиты в НБРК	5,001,356	-
Всего срочных депозитов в прочих банках и НБРК	**5,001,356**	**2,834,167**
Всего эквивалентов денежных средств	**23,191,050**	**31,768,457**
Всего денежных средств и их эквивалентов	**25,623,709**	**34,102,608**

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

8 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имеет два банка (31 декабря 2014 года: два банка), остатки по счетам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков указанных банков по состоянию на 30 июня 2015 года и составляет 22,257,310 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 30,095,925 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 30 июня 2015 года размер минимального резерва составлял 1,037,878 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 1,981,778 тысяч тенге).

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Вся сумма активов, имеющихся в наличии для продажи, представлена казначейскими векселями Министерства финансов Республики Казахстан, имеющими кредитный рейтинг на уровне «BBB». Казначейские векселя балансовой стоимостью 201,616 тысяч тенге обременены залогом по сделкам "РЕПО".

Никакие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются обесцененными или просроченными.

10 Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам

	30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Депозиты в банках		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	-	1,543,750
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	5,502,658	2,588,180
	5,502,658	**4,131,930**
Кредиты, выданные другим финансовым институтам		
- без кредитного рейтинга	564,032	740,449
Всего кредитов, выданных другим финансовым институтам	**564,032**	**740,449**
Резерв под обесценение	(12,257)	(20,994)
Кредиты, выданные другим финансовым институтам за вычетом резерва под обесценение	**551,775**	**719,455**
	6,054,433	**4,851,385**

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

11 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	21,077,183	18,645,592
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	47,908,621	40,093,059
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**68,985,804**	**58,738,651**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	2,081,675	1,608,598
Потребительские кредиты	12,640,411	23,643,832
Кредиты на покупку автомобилей	4,627	5,833
Прочие	1,569,022	1,375,115
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**16,295,735**	**26,633,378**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**85,281,539**	**85,372,029**
Резерв под обесценение	(5,234,421)	(4,167,766)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**80,047,118**	**81,204,263**

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по видам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам Не аудировано тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам Не аудировано тыс. тенге	Всего Не аудировано тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	4,077,542	90,224	4,167,766
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	943,255	86,726	1,029,981
Влияние изменения валютных курсов	36,496	178	36,674
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	**5,057,293**	**177,128**	**5,234,421**

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по видам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам Не аудировано тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам Не аудировано тыс. тенге	Всего Не аудировано тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	4,898,416	60,104	4,958,520
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	(257,698)	51,630	(206,068)
Влияние изменения валютных курсов	1,803	(5)	1,798
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	**4,642,521**	**111,729**	**4,754,250**

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение Не аудировано тыс. тенге	Резерв под обесценение Не аудировано тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение Не аудировано тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение Не аудировано %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	14,727,178	(271,481)	14,455,697	1.84
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1,667,290	(667,268)	1,000,022	40.02
- просроченные на срок менее 30 дней	2,302,920	(577,389)	1,725,531	25.07
- просроченные на срок более 360 дней	2,379,795	(367,008)	2,012,787	15.42
Всего обесцененных кредитов	6,350,005	(1,611,665)	4,738,340	25.38
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	**21,077,183**	**(1,883,146)**	**19,194,037**	**8.93**
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	40,100,088	(792,771)	39,307,317	1.98
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	2,225,369	(986,404)	1,238,965	44.33
- просроченные на срок менее 30 дней	364,518	-	364,518	-
- просроченные на срок 30-89 дней	1,899,893	(193,697)	1,706,196	10.20
- просроченные на срок 90-179 дней	1,187,567	(232,108)	955,459	19.54
- просроченные на срок 180-360 дней	103,527	(66,183)	37,344	63.93
- просроченные на срок более 360 дней	2,027,659	(902,984)	1,124,675	44.53
Всего обесцененных кредитов	7,808,533	(2,381,376)	5,427,157	30.5
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**47,908,621**	**(3,174,147)**	**44,734,474**	**6.63**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**68,985,804**	**(5,057,293)**	**63,928,511**	**7.33**

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение Не аудировано тыс. тенге	Резерв под обесценение Не аудировано тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение Не аудировано тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение Не аудировано %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	1,892,748	-	1,892,748	-
- просроченные на срок менее 30 дней	84,335	(1,177)	83,158	1.40
- просроченные на срок 30-89 дней	12,122	(137)	11,985	1.13
- просроченные на срок 90-179 дней	3,768	(1,209)	2,559	32.09
- просроченные на срок 180-360 дней	26,866	(2,570)	24,296	9.57
- просроченные на срок более 360 дней	61,836	(10,737)	51,099	17.36
Всего ипотечных кредитов	**2,081,675**	**(15,830)**	**2,065,845**	**0.76**
Потребительские кредиты				
- непросроченные	11,515,338	(12,945)	11,502,393	0.11
- просроченные на срок менее 30 дней	695,545	(7,115)	688,430	1.02
- просроченные на срок 30-89 дней	71,267	(14,611)	56,656	20.5
- просроченные на срок 90-179 дней	68,905	(22,860)	46,045	33.18
- просроченные на срок 180-360 дней	127,260	(60,468)	66,792	47.52
- просроченные на срок более 360 дней	162,096	(25,370)	136,726	15.65
Всего потребительских кредитов	**12,640,411**	**(143,369)**	**12,497,042**	**1.13**
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	4,627	-	4,627	-
Всего кредитов на покупку автомобилей	**4,627**	**-**	**4,627**	**-**
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	1,451,475	(947)	1,450,528	0.07
- просроченные на срок менее 30 дней	29,216	-	29,216	-
- просроченные на срок 30-89 дней	10,661	(614)	10,047	5.76
- просроченные на срок 90-179 дней	35,451	(2,416)	33,035	6.82
- просроченные на срок 180-360 дней	2,270	-	2,270	-
- просроченные на срок более 360 дней	39,949	(13,952)	25,997	34.92
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	**1,569,022**	**(17,929)**	**1,551,093**	**1.14**
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**16,295,735**	**(177,128)**	**16,118,607**	**1.09**
Всего кредитов, выданных клиентам	**85,281,539**	**(5,234,421)**	**80,047,118**	**6.14**

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	14,233,273	(58,744)	14,174,529	0.41
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1,773,952	(1,098,150)	675,802	61.90
- просроченные на срок 90-179 дней	8,904	(7,864)	1,040	88.32
- просроченные на срок 180-360 дней	1,628,343	(200,888)	1,427,455	12.34
- просроченные на срок более 360 дней	1,001,120	(409,513)	591,607	40.91
Всего обесцененных кредитов	4,412,319	(1,716,415)	2,695,904	38.90
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	**18,645,592**	**(1,775,159)**	**16,870,433**	**9.52**
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	33,735,209	(104,108)	33,631,101	0.31
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	3,821,495	(1,412,474)	2,409,021	36.96
- просроченные на срок менее 30 дней	227,778	-	227,778	-
- просроченные на срок 30-89 дней	340,252	-	340,252	-
- просроченные на срок 90-179 дней	198,359	(29,100)	169,259	14.67
- просроченные на срок 180-360 дней	523,031	(383,643)	139,388	73.35
- просроченные на срок более 360 дней	1,246,935	(373,058)	873,877	29.92
Всего обесцененных кредитов	6,357,850	(2,198,275)	4,159,575	34.58
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**40,093,059**	**(2,302,383)**	**37,790,676**	**5.74**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**58,738,651**	**(4,077,542)**	**54,661,109**	**6.94**

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	1,428,108	(4,702)	1,423,406	0.33
- просроченные на срок менее 30 дней	68,192	(485)	67,707	0.71
- просроченные на срок 30-89 дней	2,469	-	2,469	-
- просроченные на срок 90-179 дней	22,975	(1,247)	21,728	5.43
- просроченные на срок 180-360 дней	44,540	(7,016)	37,524	15.75
- просроченные на срок более 360 дней	42,314	(7,241)	35,073	17.11
Всего ипотечных кредитов	**1,608,598**	**(20,691)**	**1,587,907**	**1.29**
Потребительские кредиты				
- непросроченные	23,201,254	-	23,201,254	-
- просроченные на срок менее 30 дней	180,296	(7,695)	172,601	4.27
- просроченные на срок 30-89 дней	47,350	(8,990)	38,360	18.99
- просроченные на срок 90-179 дней	31,906	(16,417)	15,489	51.45
- просроченные на срок 180-360 дней	30,293	(12,107)	18,186	39.97
- просроченные на срок более 360 дней	152,733	(19,985)	132,748	13.08
Всего потребительских кредитов	**23,643,832**	**(65,194)**	**23,578,638**	**0.28**
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	5,833	-	5,833	-
Всего кредитов на покупку автомобилей	**5,833**	**-**	**5,833**	**-**
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
- непросроченные	1,259,161	-	1,259,161	-
- просроченные на срок менее 30 дней	12,283	(169)	12,114	1.38
- просроченные на срок 30-89 дней	55,881	-	55,881	-
- просроченные на срок 90-179 дней	3,225	-	3,225	-
- просроченные на срок 180-360 дней	8,597	-	8,597	-
- просроченные на срок более 360 дней	35,968	(4,170)	31,798	11.59
Всего прочих кредитов, выданных розничным клиентам	**1,375,115**	**(4,339)**	**1,370,776**	**0.32**
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**26,633,378**	**(90,224)**	**26,543,154**	**0.34**
Всего кредитов, выданных клиентам	**85,372,029**	**(4,167,766)**	**81,204,263**	**4.88**

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, Банк выдал физическим лицам потребительские кредиты, обеспеченные денежными средствами в виде депозитов. Сумма этих кредитов на 30 июня 2015 года составляет 1,632,200 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: потребительские кредиты: 19,420,288 тысяч тенге, прочие кредиты: 629,675 тысяч тенге). Данные кредиты являются краткосрочными, со сроками погашения от 9 до 12 месяцев.

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам, условия которых были изменены и которые в противном случае были бы просрочены. Целью данных изменений было управление отношениями с клиентами и максимизация суммы возвращаемой задолженности. Кредиты, условия договоров по которым были изменены, включены в таблицах выше в категорию активов без индивидуальных признаков обесценения за исключением случаев, когда заемщик не выполняет новые условия договоров.

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень исторических убытков составляет 1.84%-1.98% (31 декабря 2014 года: 0.31%-0.41%);
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 20% - 30%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12-24 месяца.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 июня 2015 года был бы на 639,285 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: 546,611 тысяч тенге).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов и оценки ожидаемой суммы возмещения от реализации залогового обеспечения. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

- в отношении ипотечных и потребительских кредитов задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 36 месяцев, в течение которых Банк не получает процентный доход, и дисконт в отношении стоимости заложенного имущества, в случае если заложенное имущество реализуется по решению суда, составляет 40% от первоначально оцененной стоимости.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 июня 2015 года был бы на 161,186 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: 265,432 тысячи тенге).

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, подлежат оценке на индивидуальной основе, и тестированию на предмет обесценения. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Банк, как правило, просит корпоративных заемщиков о его предоставлении.

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2014 г. тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %
Обеспечение смешанного типа	14,932,645	23.36	14,938,539	27.32
Недвижимость	11,746,936	18.38	6,520,581	11.93
Деньги, которые поступят в будущем	9,236,607	14.45	8,663,472	15.85
Земельные участки и права на временное землепользование	8,471,294	13.25	9,319,810	17.05
Оборудование	7,791,364	12.19	3,721,381	6.81
Права требования	3,598,620	5.63	1,880,119	3.44
Без обеспечения	2,315,029	3.62	2,339,078	4.28
Зерно	1,525,522	2.39	1,693,502	3.10
Ценные бумаги	918,228	1.44	2,108,504	3.86
Товары в обороте	434,325	0.68	747,753	1.37
Денежные депозиты	286,507	0.45	98,764	0.18
Гарантии	279,311	0.44	2,286,802	4.18
Прочие виды обеспечения	2,392,123	3.74	342,804	0.63
	63,928,511	**100.00**	**54,661,109**	**100.00**

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения. Обеспечение смешанного типа включает недвижимость, имущественные комплексы, оборудование, транспортные средства, земельные участки, зерно, гарантии, денежные депозиты и прочее.

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, которые являются просроченными или обесцененными

Обесцененные или просроченные кредиты, выданные корпоративным клиентам, имеют обеспечение справедливой стоимостью 10,165,497 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 6,855,479 тысяч тенге), исключая влияние избыточного обеспечения.

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, без индивидуальных признаков обесценения

По состоянию на 30 июня 2015 года справедливая стоимость остатков денежных средств, которые служат обеспечением займов, выданных корпоративным клиентам, составляет 286,507 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 98,764 тысячи тенге).

В отношении оставшихся кредитов, выданных корпоративным клиентам, чистой балансовой стоимостью 53,476,507 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 47,706,866 тысяч тенге), которые не являются просроченными или обесцененными, оценка справедливой стоимости обеспечения была проведена на момент выдачи кредитов и не скорректирована на последующие изменения на отчетную дату. Возможность взыскания данных кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщиков, чем от стоимости обеспечения, и текущая стоимость обеспечения не влияет на оценку обесценения.

По состоянию на 30 июня 2015 года, в отношении кредитов, выданных корпоративным клиентам, имеющим балансовую стоимость 4,075,460 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 7,243,898 тысяч тенге), руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения равна, по меньшей мере, их балансовой стоимости.

Изъятое обеспечение

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, Банк не приобретал активы путем получения контроля над обеспечением, принятым по кредитам, выданным клиентам (31 декабря 2014 года: Банк приобрел активы чистой балансовой стоимостью 276,891 тысяча тенге).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты и потребительские кредиты обеспечены залогом соответствующей жилой недвижимости.

Ипотечные кредиты

В состав ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 1,206,926 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 983,548 тысяч тенге), которые обеспечены залогом, справедливая стоимость которого меньше чистой балансовой стоимости отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения для данных кредитов составляет 902,430 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 673,266 тысяч тенге).

В отношении ипотечных кредитов, чистой балансовой стоимостью 858,919 тысяча тенге (31 декабря 2014 года: 604,359 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения, по меньшей мере, равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Банк обновляет оцененную стоимость обеспечения, полученную на момент выдачи кредита, до текущей стоимости, учитывая приблизительные изменения стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную отдельную оценку обеспечения на каждую отчетную дату, при наличии признаков обесценения.

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Потребительские кредиты

В состав потребительских кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 10,492,531 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 22,082,784 тысячи тенге), которые обеспечены залогом, имеющим справедливую стоимость меньше, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения этих кредитов составляет 8,105,664 тысячи тенге (в 2014 году: 19,640,907 тысяч тенге), из которых 1,612,313 тысяч тенге (в 2014 году: 18,118,842 тысячи тенге) являются высоколиквидными депозитами.

В отношении потребительских кредитов чистой балансовой стоимостью 2,004,511 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 1,495,854 тысячи тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения, по меньшей мере, равна балансовой стоимости отдельных кредитов по состоянию на отчетную дату. Бо̀льшую часть обеспечения потребительских кредитов составляют залоги в виде денежных средств на депозитах в других коммерческих банках.

Банк обновляет оцененную стоимость обеспечения, полученную на момент выдачи кредита, до текущей стоимости, учитывая приблизительные изменения стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную отдельную оценку обеспечения на каждую отчетную дату, при наличии признаков обесценения.

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Услуги	18,218,979	8,069,790
Торговля	16,311,428	15,944,657
Кредиты, выданные розничным клиентам	16,295,735	26,633,378
Сельское хозяйство, лесная и деревообрабатывающая промышленность	13,700,689	11,218,436
Строительство	3,805,738	11,939,361
Недвижимость	3,422,533	1,016,442
Производство	2,664,515	802,855
Горнодобывающая промышленность/металлургия	2,331,103	3,921,580
Прочие	8,530,819	5,825,530
	85,281,539	**85,372,029**
Резерв под обесценение	(5,234,421)	(4,167,766)
	80,047,118	**81,204,263**

(д) Концентрация кредитов, выданых клиентам

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имеет 10 заемщиков (31 декабря 2014 года: двенадцать заемщиков), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 25,748,778 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 32,143,436 тысяч тенге).

12 Прочие активы

	30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность по проданным займам	3,547,869	-
Прочая дебиторская задолженность	203,862	130,990
Начисленный комиссионный доход	17,034	2,055
Всего прочих финансовых активов	**3,768,765**	**133,045**
Должники по гарантиям	1,281,845	671,645
Заложенное имущество, на которое обращено взыскание	563,605	593,181
Предоплаты	513,298	338,699
Капитальные затраты	349,007	132,266
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	186,160	316,849
Сырье и материалы	35,117	28,943
Прочие	201,966	137,992
Резерв под обесценение	(348,458)	(185,128)
Всего прочих нефинансовых активов	**2,782,540**	**2,034,447**
Всего прочих активов	**6,551,305**	**2,167,492**

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, Банк продал ТОО «Специальная финансовая компания «Redire Company» и ТОО «Standard Sport» один корпоративный займ и два обесцененных займа, выданных малым и средним предприятиям в общей сумме 3,304,333 тысяч тенге. Данная дебиторская задолженность будет погашена в течение периода от 2 до 5 лет. Данные контракты были обеспечены договором финансовой гарантии, выпущенной связанной стороной Банка, находящейся под контролем Банка. Страховая премия в сумме 41,680 тысяч тенге была в последствии выплачена связанной стороне в июле 2015 года.

Анализ изменений резерва под обесценение

Следующая таблица содержит анализ изменений резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 годов:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге
Величина резерва на начало периода	185,128	497,345
Чистое создание	174,889	6,844
Списание	(11,559)	-
Величина резерва на конец периода	**348,458**	**504,189**

13 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты	14,001,235	9,888,754
Срочные депозиты	8,818,411	3,955,694
	22,819,646	**13,844,448**

В составе кредитов имеются кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» по Программе обусловленного размещения средств в банках второго уровня для последующего кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства на общую сумму 720,769 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 706,154 тысячи тенге) и от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» по программе агропромышленного финансирования на общую сумму 13,071,316 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 8,982,500 тысяч тенге). В состав срочных депозитов входят депозиты АО «Казкоммерц Банк» в сумме 3,910,200 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 2,735,250 тысяч тенге) и АО «Банк Развития Казахстана» в сумме 4,254,670 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: отсутствуют).

14 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	438,773	194,190
- Корпоративные клиенты	38,883,799	59,935,209
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	8,916,157	6,566,703
- Корпоративные клиенты	29,384,272	28,277,368
	77,623,001	**94,973,470**

По состоянию на 30 июня 2015 года в состав текущих счетов и депозитов до востребования входят текущие счета одного из акционеров Банка, АО «Астана Финанс», на сумму 188,320 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 30,079,370 тысяч тенге). В течение шести месяцев, закончившмхся 30 июня 2015 года, АО «Астана Финанс» изъяло 29,891,051 тысячу тенге с текущего счета для урегулирования задолженности в соответствии с планом реструктуризации, который был завершен 23 июня 2015 года.

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имеет десять клиентов (31 декабря 2014 года: десять клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2015 года составляет 32,650,548 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 69,152,249 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2015 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 3,392,448 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 1,588,493 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 30 июня 2015 года срочные депозиты корпоративных клиентов включают в себя краткосрочные депозиты со сроками погашения от 3 до 12 месяцев на общую сумму 22,695,046 тысяч тенге (31 декабря 3013 года: 19,082,083 тысячи тенге).

15 Прочие обязательства

	30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Аккредитивы и гарантии выданные	1,029,513	552,597
Начисленные операционные расходы	191,231	91,518
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	138,741	-
Кредиторская задолженность перед работниками	54	54
Кредиторская задолженность по административным расходам	155,662	12,187
Кредиторская задолженность по прочим налогам	147,358	158,281
Всего прочих финансовых обязательств	**1,662,559**	**814,637**
Резерв по отпускам	66,382	61,812
Предоплаты по банковским операциям	276	10,413
Прочие нефинансовые обязательства	41,368	140,107
Всего прочих нефинансовых обязательств	**108,026**	**212,332**
Всего прочих обязательств	**1,770,585**	**1,026,969**

16 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2015 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоял из 32,000,000 акций (31 декабря 2014 года: 32,000,000 обыкновенных акций), а разрешенный к выпуску, выпущенный и полностью оплаченный капитал состоял из 7,800,466 обыкновенных акций (31 декабря 2014 года: 7,800,466 обыкновенных акций). Акции не имеют номинальной стоимости. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, было выпущено 100,000 обыкновенных акций по цене размещения 35,000 тенге за акцию.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

(б) Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания активов или их обесценения.

(в) Дивиденды

В соответствии с законодательством Казахстана, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или величиной прибыли за отчетный год, если накопленный убыток переносится на будущие периоды. Распределение чистого дохода не производится, если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате распределения или если оно повлечет за собой неплатежеспособность Банка. В соответствии с законодательством Республики Казахстана, по состоянию на 30 июня 2015 года резервы, доступные к распределению, составили 1,160,580 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 79,016 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года дивиденды не объявлялись.

17 Управление рисками

Аспекты целей и политик Банка по управлению финансовыми рисками соответствуют аспектам, раскрытым в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2014 года и за год, закончившийся на указанную дату.

(а) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк не хеджирует свою подверженность валютному риску.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 года может быть представлена следующим образом:

	долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2015 года	(1,424,085)	62,588	(32,617)	**(1,394,114)**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 года	(1,852,708)	(49,019)	18,399	**(1,883,328)**

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, основной акционер, АО «Астана Финанс» отозвал свои денежные средства с текущего счета, деноминированного в долларах США (см. Примечание 14). Эта операция повлияла на совокупную валютную позицию в долларах США по денежным средствам и их эквивалентам, и текущим счетам и депозитам клиентов, но не оказала влияния на нетто позицию в долларах США.

(б) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	**Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2015 г.**	**Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2014 г.**
До востребования и менее 1 месяца	(7,105,012)	(7,090,262)
От 1 до 3 месяцев	4,046,641	14,338,679
От 3 до 12 месяцев	10,274,201	4,110,945
От 1 до 5 лет	1,541,437	(102,952)
Более 5 лет	3,982,714	1,131,828
Без срока погашения	2,501,252	2,385,634
Просроченные	3,435,972	2,820,636
Всего	**18,677,205**	**17,594,508**

18 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Банк определяет в качестве капитала статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве капитала для кредитных организаций. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать соотношение капитала к взвешенным по риску активам (нормативный коэффициент достаточности капитала) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2015 года данный минимальный уровень составлял 7.5% (не аудировано). По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк выполнял требование в отношении нормативного коффициента достаточности капитала.

19 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк контролируется двумя физическими лицами, которые в совокупности владеют 49.10% акциями Банка (см. Примечание 1).

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Затраты на персонал», за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 годов может быть представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения работникам	109,732	73,748
Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности	3,264	3,655
	112,996	**77,403**

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Правления и Совета директоров. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года остатки по расчетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Правления и Совета директоров составили:

	30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге	Средняя процентная ставка	31 декабря 2014 г. тыс. тенге	Средняя процентная ставка
Отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам	1,198	21%	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	367,985	4.4%	107,969	3.5%

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Правления и членами Совета директоров по состоянию на 30 июня 2015 и 2014 годов могут быть представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. Не аудировано тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. Не аудировано тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	5	157
Процентные расходы	8,067	188

19 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2015 года остатки по расчетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, составили:

	Акционеры		Прочие предприятия, находящиеся под контролем акционеров		
	Не аудировано тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %, Не аудировано	Не аудировано тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %, Не аудировано	Всего Не аудировано тыс. тенге
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты					
- в долларах США	-	-	20,000	-	20,000
- в рублях	-	-	776,745	-	776,745
- в евро	-	-	765	-	765
Прочие активы	-	-	170,801	-	170,801
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов					
- Срочные депозиты					
- в долларах США	-	-	3,910,200	1.0	3,910,200
Текущие счета и депозиты клиентов					
- Срочные депозиты					
- в тенге	3	10.0	62,668	7.6	62,671
- в долларах США	91,395	4.0	374,634	5.4	466,029
- Текущие счета и депозиты клиентов					
- в тенге	188,806	-	574,426	-	763,232
- в долларах США	4,223	-	1,423	-	5,646
- в евро	2	-	-	-	2
- в рублях	1	-	-	-	1
- в фунтах стерлинга	1	-	-	-	1
Прибыль или убыток					
Процентные расходы	(2,533)	-	(21,432)	-	(23,965)

19 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2014 года остатки по расчетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, составили:

	Акционеры		Прочие предприятия, находящиеся под контролем акционеров		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Всего тыс. тенге
Отчет о финансовом положении					
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты					
- в тенге	-	-	4,115	-	4,115
- в долларах США	-	-	612,418	-	612,418
- в евро	-	-	858	-	858
- в рублях	-	-	449	-	449
Прочие активы	-	-	85,947	-	85,947
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов					
- Срочные депозиты					
- в долларах США	-	-	2,736,694	1.0	2,736,694
Текущие счета и депозиты клиентов					
- Срочные депозиты					
- в тенге	1,965	10.0	81,552	9.1	83,517
- в долларах США	165,885	4.0	420,039	5.2	585,924
- Текущие счета и депозиты до востребования					
- в тенге	614,685	-	1,798,522	-	2,413,207
- в долларах США	29,474,208	-	4,623,701	-	34,097,909
- в английских фунтах стерлингов	565	-	-	-	565
Прибыль или убыток					
Процентные расходы	-	-	(35,163)	-	(35,163)
Общие административные расходы	(8,996)	-	(1,290)	-	(10,286)

20 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2015 года:

тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность Не аудировано	Имеющиеся в наличии для продажи Не аудировано	Прочие, учитываемые по амортизи-рованной стоимости Не аудировано	Общая стоимость, отраженная в учете Не аудировано	Справедливая стоимость Не аудировано
Денежные средства и их эквиваленты	25,623,709	-	-	25,623,709	25,623,709
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	693,005	-	693,005	693,005
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	6,054,433	-	-	6,054,433	6,054,433
Кредиты, выданные клиентам					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	63,928,511	-	-	63,928,511	63,463,342
Кредиты, выданные розничным клиентам	16,118,607	-	-	16,118,607	15,876,238
Прочие финансовые активы	3,768,765	-	-	3,768,765	3,768,765
	115,494,025	**693,005**	**-**	**116,187,030**	**115,479,492**
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	22,819,646	22,819,646	22,819,646
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	77,623,001	77,623,001	75,170,204
Прочие финансовые обязательства	-	-	1,662,559	1,662,559	1,662,559
	-	**-**	**102,105,206**	**102,105,206**	**99,652,409**

20 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года:

тыс. тенге	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизи-рованной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	34,102,608	-	-	34,102,608	34,102,608
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	705,839	-	705,839	705,839
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	4,851,385	-	-	4,851,385	4,851,385
Дебиторская задолженность по сделкам обратного "РЕПО"	2,625,961	-	-	2,625,961	2,625,961
Кредиты, выданные клиентам					
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	54,661,109	-	-	54,661,109	54,984,202
Кредиты, выданные розничным клиентам	26,543,154	-	-	26,543,154	26,646,677
Прочие финансовые активы	133,045	-	-	133,045	133,045
	122,917,262	**705,839**	**-**	**123,623,101**	**124,049,717**
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	13,844,448	13,844,448	13,844,448
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	94,973,470	94,973,470	92,924,922
Прочие финансовые обязательства	-	-	814,637	814,637	814,637
	-	**-**	**109,632,555**	**109,632,555**	**107,584,007**

20 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Банк использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых исходных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

20 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

По состоянию на 30 июня 2015 и 31 декабря 2014 годов Банк оценивал справедливую стоимость активов, имеющихся в наличии для продажи, с использованием методов оценки, основываясь на наблюдаемых исходных данных (Уровень 2).

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1 Не аудировано	Уровень 2 Не аудировано	Уровень 3 Не аудировано	Общая справед-ливая стоимость Не аудировано	Общая балансовая стоимость Не аудировано
Денежные средства и их эквиваленты	-	25,623,709	-	25,623,709	25,623,709
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	693,005	-	693,005	693,005
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	6,054,433	-	6,054,433	6,054,433
Кредиты, выданные клиентам	-	68,777,763	10,561,817	79,339,580	80,047,118
Прочие финансовые активы	-	3,768,765	-	3,768,765	3,768,765
	-	**104,917,675**	**10,561,817**	**115,479,492**	**116,187,030**
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	22,819,646	-	22,819,646	22,819,646
Текущие счета и депозиты клиентов	-	75,170,204	-	75,170,204	77,623,001
Прочие финансовые обязательства	-	1,662,559	-	1,662,559	1,662,559
	-	**99,652,409**	-	**99,652,409**	**102,105,206**

20 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Общая справед-ливая стоимость	Общая балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	34,102,608	-	34,102,608	34,102,608
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	705,839	-	705,839	705,839
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	-	4,851,385	-	4,851,385	4,851,385
Дебиторская задолженность по сделкам обратного "РЕПО"	-	2,625,961	-	2,625,961	2,625,961
Кредиты, выданные клиентам	-	74,470,483	7,160,396	81,630,879	81,204,263
Прочие финансовые активы	-	133,045	-	133,045	133,045
	-	**116,889,321**	**7,160,396**	**124,049,717**	**123,623,101**
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	13,844,448	-	13,844,448	13,844,448
Текущие счета и депозиты клиентов	-	92,924,922	-	92,924,922	94,973,470
Прочие финансовые обязательства	-	814,637	-	814,637	814,637
	-	**107,584,007**	**-**	**107,584,007**	**109,632,555**

21 События после отчетной даты

10 июля 2015 года АО «Астана Финанс» реализовало оставшиеся 50.25% акций Банка, в результате г-н Ракишев К.Х. и г-н Тохтаров О.Т. стали единственными крупными акционерами. 30 июля 2015 года, г-н Ракишев К. также реализовал свою долю в акционерном капитале Банка. Начиная с этой даты, основным акционером является г-н Тохтаров О.Т., который владеет 69.71% акций Банка. Оставшиеся акции были приобретены г-ном Амановым Д.Т., г-ном Кумпеисовым Д.Д. и г-жой Омаровой Ж.Ж., каждый из которых владеет 9.5% акций.

20 августа 2015 года НБРК объявил, что тенге, управление которым ранее осуществлялось в пределах валютного коридора, переходит к свободно плавающему курсу относительно других валют.

После объявления курс при закрытии биржи составил 255.26 тенге за доллар США, снизившись примерно на 36% по сравнению с курсом при закрытии биржи на утренней сессии предыдущего дня. Так как переход к свободному курсу произошел после отчетной даты, данные сокращенной промежуточной финансовой отчетности не корректировались на эффект изменения курса тенге.

Руководство продолжает оценку влияния перехода к свободно плавающему валютному курсу на Банк. Согласно текущей оценке руководства переход к плавающему валютному курсу не повлияет на способность Банка выполнять имеющиеся у него договорные обязательства.