

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая информация**

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г.
(не аудировано)

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	3
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях или убытках (не аудировано)	4
Промежуточный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе (не аудировано)	5
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6-7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-58

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей консолидированное финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 30 июня 2015 г., результаты ее деятельности за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также 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 консолидированное финансовое положение и консолидированные 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 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 финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г., была утверждена Правлением 14 августа 2015 г.

От имени Правления:



Алия С. Карныкова
И.о. Председателя Правления

14 августа 2015 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

14 августа 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Введение

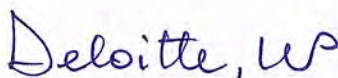
Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 30 июня 2015 г. и соответствующих промежуточных консолидированных отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и промежуточных консолидированных отчетов об изменениях в капитале и 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 составление и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается 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».



14 августа 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

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

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

	Примечания	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	620,350	540,537
Обязательные резервы	6	41,290	48,225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	11,129	15,727
Средства в кредитных учреждениях	8	46,264	27,095
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	307,520	386,423
Драгоценные металлы		1,453	1,385
Займы клиентам	10, 32	1,758,560	1,648,013
Инвестиционная недвижимость	11	9,874	5,684
Основные средства		90,893	79,564
Активы, удерживаемые для продажи		8,779	8,798
Деловая репутация		4,954	4,954
Нематериальные активы		7,958	8,664
Страховые активы	12	29,371	20,320
Прочие активы	13	17,080	14,393
ИТОГО АКТИВЫ		2,955,475	2,809,782
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	14, 32	1,839,855	1,848,213
Средства кредитных учреждений	15	119,063	107,192
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	73	3,131
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	439,822	311,009
Резервы	17	387	407
Отложенное налоговое обязательство	18	10,601	10,673
Страховые обязательства	12	53,496	38,807
Прочие обязательства	19	16,887	15,129
Итого обязательства		2,480,184	2,334,561
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	20	143,695	143,695
Эмиссионный доход		2,075	1,439
Выкупленные собственные акции		(101,975)	(78,994)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		431,496	409,081
Итого капитал		475,291	475,221
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		2,955,475	2,809,782

От имени Правления:

Алия С. Карымова
И.о. Председателя Правления

14 августа 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Нарвал А. Чеусов
Главный бухгалтер

14 августа 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-58 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

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

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)
Процентные доходы	22, 32	60,621	52,472	118,286	103,588
Процентные расходы	22, 32	(21,807)	(19,736)	(42,797)	(38,782)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ		38,814	32,736	75,489	64,806
Создание резервов на обесценение	17	(3,287)	(852)	(1,625)	(1,360)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		35,527	31,884	73,864	63,446
Доходы по услугам и комиссии	23	13,446	11,859	25,516	33,865
Расходы по услугам и комиссиям		(2,594)	(2,178)	(4,765)	(4,136)
Чистые доходы по услугам и комиссиям		10,852	9,681	20,751	29,729
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24	(831)	(478)	267	(66)
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(97)	420	(1,301)	59
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	25	4,012	2,765	3,776	5,901
Доходы от страховой деятельности	26	5,957	4,548	11,165	7,831
Прочие доходы		1,052	1,292	1,970	2,132
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		10,093	8,547	15,877	15,857
Операционные расходы	27	(15,577)	(14,597)	(31,585)	(28,323)
Восстановление резервов	17	51	22	2	4,072
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	26	(5,833)	(3,458)	(10,336)	(6,132)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(21,359)	(18,033)	(41,919)	(30,383)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		35,113	32,079	68,573	78,649
Расходы по подоходному налогу	18	(6,808)	(5,960)	(13,296)	(14,613)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		28,305	26,119	55,277	64,036
Относящаяся к:					
Неконтролирующей доле		-	(20)	-	384
Привилегированным акционерам		455	447	912	1,108
Простым акционерам		27,850	25,692	54,365	62,544
		28,305	26,119	55,277	64,036
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	28	2.36		4.83	5.67
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)		1.66		4.07	4.78

От имени Правления:

Алия С. Карпыкова
И.о. Председателя Правления

14 августа 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Нарвал А. Теусов
Главный бухгалтер

14 августа 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-58 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)
Чистая прибыль	28,305	26,119	55,277	64,036
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль				
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Прибыль/(убыток) по переоценке основных средств, за вычетом налога	12	-	(18)	97
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Прибыль по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (за вычетом налога – ноль тенге)	4,071	4,902	2,322	1,922
Реклассифицировано в состав прибыли и убытков в результате обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (за вычетом налога – ноль тенге)	762	-	801	-
Реклассифицировано в состав прибыли или убытков в результате выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (за вычетом налога – ноль тенге)	97	(420)	1,301	(59)
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности (за вычетом налога – ноль тенге)	298	421	(467)	1,735
Прочий совокупный доход за период, за вычетом налога	5,240	4,903	3,939	3,695
Итого совокупный доход за период	33,545	31,022	59,216	67,731
Относящийся к:				
Неконтролирующей доле	-	(21)	-	382
Привилегированным акционерам	539	529	976	1,173
Простым акционерам	33,006	30,514	58,240	66,176
	33,545	31,022	59,216	67,731

От имени Правления:

Алия С. Карпыкова
И.о. Председателя Правления

14 августа 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Чеусов
Главный бухгалтер

14 августа 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-58 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал				Выкупленные собственные акции			Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции						
31 декабря 2014 г.	83,571	46,891	13,233	1,439	(39,973)	(39,021)	(845)	(9,292)	17,341	401,877	475,221	
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,277	55,277	
Прочий совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(467)	4,424	(18)	-	3,939	
Итого совокупный (убыток)/доход	-	-	-	-	-	-	(467)	4,424	(18)	55,277	59,216	
Покупка собственных акций	-	-	-	(187)	(5)	(22,982)	-	-	-	-	(23,174)	
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	823	6	-	-	-	-	-	829	
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,543)	(2,543)	
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34,258)	(34,258)	
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(382)	382	-	
30 июня 2015 г. (не аудировано)	83,571	46,891	13,233	2,075	(39,972)	(62,003)	(1,312)	(4,868)	16,941	420,735	475,291	

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал			Выкупленные собственные акции			Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого Капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции							
31 декабря 2013 г.	83,571	46,891	13,233	1,415	(39,974)	(37,560)	602	1,790	13,808	307,470	391,246	933	392,179
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,652	63,652	384	64,036
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	1,735	1,865	97	-	3,697	(2)	3,695
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	-	1,735	1,865	97	63,652	67,349	382	67,731
Покупка собственных акций	-	-	-	(90)	(3)	(1,461)	-	-	-	-	(1,554)	-	(1,554)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	119	3	-	-	-	-	-	122	-	122
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,757)	(1,757)	-	(1,757)
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,547)	(18,547)	-	(18,547)
Дивиденды дочерних организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(401)	(401)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(155)	155	-	-	-
30 июня 2014 г. (не аудировано)	83,571	46,891	13,233	1,444	(39,974)	(39,021)	2,337	3,655	13,750	350,973	436,859	914	437,773

* Данные суммированы, исключены в статье: Нераспределенная прибыль и прочие резервы в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

От имени Правления:

Алия С. Карпышева
И.о. Председателя Правления

14 августа 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Шавел А. Чеусов
Главный бухгалтер

14 августа 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-58 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты, полученные от денежных эквивалентов и средств в кредитных учреждениях		1,398	2,619
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		44	32
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		8,502	10,273
Проценты, полученные от займов клиентам		97,366	93,411
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(26,366)	(32,954)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений		(2,705)	(774)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(11,557)	(7,574)
Комиссии полученные		25,201	35,236
Комиссии уплаченные		(4,765)	(4,136)
Доходы от страховой деятельности полученные		14,634	14,989
Страховые премии, переданные перестраховщику		(1,546)	(4,582)
Прочий доход полученный		1,004	2,132
Операционные расходы уплаченные		(29,398)	(24,555)
Понесенные страховые возмещения уплаченные		(7,803)	(6,270)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		64,009	77,847
Изменение операционных активов и обязательств:			
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:			
Обязательные резервы		6,935	(9,498)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4,617	(56)
Средства в кредитных учреждениях		(18,800)	(19,379)
Драгоценные металлы		(68)	15,298
Займы клиентам		(94,164)	(35,450)
Активы, удерживаемые для продажи		19	(737)
Страховые активы		(8,421)	(6,481)
Прочие активы		(5,120)	(9,465)
(Уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах:			
Средства клиентов		(9,606)	276,799
Средства кредитных учреждений		11,665	(61,676)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2,614)	15
Страховые обязательства		9,063	6,844
Прочие обязательства		(1,965)	860
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		(44,450)	234,921
Налог на прибыль уплаченный		(13,446)	(11,395)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности		(57,896)	223,526
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		95,834	81,405
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(10,174)	(71,389)
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(16,045)	(2,527)
Поступления от продажи основных средств		475	258
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		70,090	7,747

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступление от продажи выкупленных собственных акций		829	122
Покупка собственных акций		(23,174)	(1,554)
Выплата дивидендов – привилегированные акции		(2,543)	(1,757)
Выплата дивидендов – простые акции		(34,258)	(18,547)
Выплата дивидендов – неконтролирующая доля		-	(401)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		122,406	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		63,260	(22,137)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		4,359	1,358
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		79,813	210,895
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	5	540,537	486,313
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	620,350	697,208

От имени Правления

Алия С. Карпыкова
И.о. Председателя Правления

14 августа 2015 г.
г. Алматы, Казахстан



Навел А. Меусов
Главный бухгалтер

14 августа 2015 г.
г. Алматы, Казахстан



Прилагаемые примечания на страницах 10-58 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерние предприятия (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России, Кыргызстане и Грузии, услуги по лизингу в Казахстане и России, а также услуги по управлению активами, страхованию и брокерской деятельности в Казахстане. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Казахстана. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 10 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной 6 августа 2008 г. Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»). Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает предоставление займов и гарантий, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами и платежными карточками и предоставление других банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Банк действует в качестве не эксклюзивного агента Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ»), кроме того, Еврооблигации Банка и Глобальные депозитарные расписки (далее - «ГДР») включены в листинг на Лондонской фондовой бирже.

Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

Судебные иски

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

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, по-прежнему подвержены быстрым изменениям, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

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

На 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Группой владели следующие акционеры, доля которых превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

	Всего акций	30 июня 2015 г. (не аудировано)		Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
		Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции			
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,024,149,068	73.4%	8,003,381,500	73.4%	20,767,568	70.7%
АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	716 483 524	6.6%	716,483,524	6.5%	-	0.0%
ГДР	1,840,818,240	16.8%	1,840,818,240	16.9%	-	0.0%
Прочие	358,365,710	3.2%	349,761,261	3.2%	8,604,449	29.3%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	10,939,816,542	100%	10,910,444,525	100%	29,372,017	100%
	Всего акций	31 декабря 2014 г.		Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции				
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,024,149,068	72.3%	8,003,381,500	73.4%	20,767,568	11.0%
АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»	869,738,261	7.8%	710,233,299	6.5%	159,504,962	84.3%
ГДР	1,848,929,480	16.7%	1,848,929,480	16.9%	-	0.0%
Прочие	356,244,249	3.2%	347,354,434	3.2%	8,889,815	4.7%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,099,061,058	100%	10,909,898,713	100%	189,162,345	100%

На 30 июня 2015 г. Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 22 областных филиала, 122 районных филиала и 385 расчетно-кассовых центра (31 декабря 2014 г. – 22, 122 и 393, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Абая 109 В, 050008, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2015 г. фактическая численность сотрудников Группы составляла 11,617 человек с учетом ставок (31 декабря 2014 г. – 10,984).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г., была утверждена к выпуску Правлением 14 августа 2015 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не аудирована и не включает в себя всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности. Группа не раскрывает информацию, которая в значительной степени дублирует информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), такую как принципы учетной политики и детализацию счетов, в сумме и составе которых не было значительных изменений. Кроме того, Группа предоставила раскрытия, по которым произошли значимые события после выпуска годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство считает, что раскрытия в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации являются достаточными для представления информации, не вводящей в заблуждение при рассмотрении совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация отражает все корректировки, которые необходимы для достоверного представления финансового положения Группы, результатов ее деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за промежуточные периоды.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация представлена в миллионах казахстанских тенге (далее - «тенге»), за исключением прибыли на акцию и если не указано иное.

Консолидируемые дочерние предприятия

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация включает следующие дочерние предприятия:

Дочернее предприятие	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.		
	(не аудировано)			
АО «Халык Лизинг»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	Кыргызстан	Банк Брокерская и дилерская деятельность
АО «Haluk Finance»	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
ТОО «Haluk Инкассация»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Haluk Life»	100	100	Казахстан	Страхование
АО «Каззахинстрах»	100	100	Казахстан	
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка («НПФ»)	100	100	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами
АО «НБК Банк»	100	100	Россия	Банк
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	Грузия	Банк Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «Халык Проект»	100	100	Казахстан	
АО Алтын Банк (дочерняя организация АО «Народный Банк Казахстана (АО «Алтын Банк»)	100	100	Казахстан	Банк

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методы расчетов, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г., какие-либо изменения в учетную политику не были внесены.

В данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группой были использованы те же принципы учетной политики, которые были использованы для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., за исключением влияния применения следующих пересмотренных стандартов и интерпретаций:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2010-2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2011-2013 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2010-2012 гг.

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

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

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

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

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

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2011-2013 гг.

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

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

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

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

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию Группы.

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

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Группы, в отношении применения учетной политики Группы и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., подготовленной в соответствии с МСФО.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Наличность в кассе	91,613	130,413
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	79,148	90,574
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	55,860	31,000
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	40,972	14,595
Корреспондентские счета в НБРК	235,242	260,070
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (займы по соглашениям обратного РЕПО)	5,800	3,803
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	10,260	8,553
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	1,000	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	403	1,529
Краткосрочные вклады в НБРК	100,052	-
	<u>620,350</u>	<u>540,537</u>

Процентные ставки и валюты, в которых выражены денежные средства и их эквиваленты, по которым начисляются проценты, представлены следующим образом:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)		31 декабря 2014 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.1%	-	0.08%
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.1%-0.2%	-	0.3%
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	1.0%-4.0%	-	30.0%	-
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	2%	-	-	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	3.5%-5.5%	-	2.0%- 3.3%
Краткосрочные вклады в НБРК	3.1%	-	-	-

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов в казахстанских банках по соглашениям обратного РЕПО, включенных в состав краткосрочных вкладов в казахстанских банках, по состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. представлены следующим образом:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан и ноты НБК	5,800	6,210	3,803	4,103
	<u>5,800</u>	<u>6,210</u>	<u>3,803</u>	<u>4,103</u>

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г., сроки погашения займов по соглашениям обратного РЕПО были менее 1 месяца.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Средства в НБРК, отнесенные к обязательным резервам	41,290	48,225
	<u>41,290</u>	<u>48,225</u>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые Национальными Банками Казахстана, Кыргызстана и Грузии и Центральным банком России, и используемые при расчете минимальных резервных требований. По состоянию на 30 июня 2015 г. обязательные резервы АО «Алтын Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «НБК Банк» и АО «Халык Банк Грузия» составляют 4,738 миллиона тенге (31 декабря 2014 г. – 4,464 миллиона тенге).

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	9,474	12,094
Корпоративные облигации	716	751
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	309	261
Облигации иностранных организаций	174	174
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	159	152
Облигации казахстанских банков	156	164
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	72	56
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	69	49
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	2,026
	11,129	15,727

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	73	3,131

Процентные ставки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	30 июня 2015 г. (не аудировано) Процентная ставка	31 декабря 2014 г. Процентная ставка
Корпоративные облигации	6.6%	6.3%
Облигации казахстанских банков	11.6%	11.4%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.2%	5.2%
Облигации иностранных организаций	6.1%	6.3%
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	4.4%

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)			31 декабря 2014 г.		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Договора по иностранной валюте:						
Свопы	314,136	9,379	73	305,163	9,380	2,232
Форварды	6,486	95	-	63,716	2,714	899
		9,474	73		12,094	3,131

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г., Группа использовала котировки из наблюдаемых источников информации для расчета справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Срочные вклады	29,111	10,058
Займы кредитным учреждениям	14,303	14,303
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	<u>2,855</u>	<u>2,734</u>
	46,269	27,095
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 17)	<u>(5)</u>	<u>-</u>
	<u><u>46,264</u></u>	<u><u>27,095</u></u>

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)		31 декабря 2014 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Срочные вклады	1.0%-10.0%	2015-2017	1.0%-9.0%	2015-2017
Займы кредитным учреждениям	8.2%	2017	8.2%	2017
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.2%-1.8%	2015	0.2%-1.8%	2015

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	135,808	149,640
Корпоративные облигации	106,726	121,714
Облигации иностранных организаций	20,338	48,968
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	19,524	18,209
Облигации казахстанских банков	13,836	12,422
Местные муниципальные облигации	3,891	3,913
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	3,652	4,066
Казначейские векселя Грузии	1,603	1,562
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	1,553	1,713
Казначейские векселя Российской Федерации	443	6,618
Казначейские векселя Кыргызской Республики	146	-
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	-	62
Казначейские векселя Республики Польши	-	17,536
	<u>307,520</u>	<u>386,423</u>

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г., в состав финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, были, в том числе, включены Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 4,431 миллионов тенге и 12,575 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 15).

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, представлены на следующей странице. Процентные ставки в таблице рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам.

	30 июня 2015 г. (не аудировано)		31 декабря 2014 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5.6%	2015-2030	5.5%	2015-2031
Корпоративные облигации	7.2%	2015-2029	7.0%	2015-2023
Облигации иностранных организаций	4.8%	2015-2020	4.0%	2015-2022
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4.4%	2022-2026	4.7%	2022-2026
Облигации казахстанских банков	12.3%	2015-2049	10.5%	2015-2023
Местные муниципальные облигации	4.9%	2015	4.9%	2015
Казначейские векселя Грузии	10.0%	2016-2024	11.9%	2016-2024
Казначейские векселя Российской Федерации	11.6%	2021	2.7%	2018-2021
Казначейские векселя Кыргызской Республики	11.7%	2015	-	-
Казначейские векселя Республики Польши	-	-	2.2%	2019

10. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Займы, предоставленные клиентам	2,038,446	1,931,218
Овердрафты	1,152	2,813
	<u>2,039,598</u>	<u>1,934,031</u>
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 17)	(281,038)	(286,018)
	<u>1,758,560</u>	<u>1,648,013</u>

На 30 июня 2015 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 12.5% (31 декабря 2014 г. – 12.1%). Средневзвешенная процентная ставка по займам клиентов рассчитывается как процентный доход по кредитному портфелю деленный на средний баланс займов клиентов.

На 30 июня 2015 г. Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным заемщикам в размере 383,002 миллионов тенге, что составляло 19 % от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2014 г. – 356,266 миллионов тенге, 18%) и 81% от капитала Группы (31 декабря 2014 г. – 75%).

На 30 июня 2015 г. по данным займам был создан резерв на обесценение в размере 41,074 миллионов тенге (31 декабря 2014 г. – 58,214 миллионов тенге).

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г., займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	Доля	31 декабря 2014 г.	Доля
Розничные займы:				
- потребительские займы	394,193	19%	352,028	18%
- ипотечные займы	157,525	8%	138,615	7%
	<u>551,718</u>		<u>490,643</u>	
Оптовая торговля	348,929	17%	386,201	20%
Услуги	255,001	13%	229,741	12%
Строительство	154,802	8%	159,975	8%
Недвижимость	139,642	7%	130,622	7%
Розничная торговля	107,193	5%	112,497	6%
Сельское хозяйство	104,349	5%	103,836	5%
Транспортные средства	73,953	4%	66,045	3%
Связь	47,557	2%	27,959	2%
Финансовый сектор	41,750	2%	37,960	2%
Горнодобывающая отрасль	40,488	2%	39,782	2%
Гостиничный бизнес	30,727	2%	29,969	2%
Пищевая промышленность	27,439	1%	28,327	2%
Металлургия	24,372	1%	22,026	1%
Энергетика	18,621	1%	9,264	1%
Химическая промышленность	13,171	1%	8,793	0%
Машиностроение	9,791	0%	5,250	0%
Нефть и газ	6,878	0%	9,059	0%
Легкая промышленность	5,993	0%	4,171	0%
Прочее	37,224	2%	31,911	2%
	<u>2,039,598</u>	<u>100%</u>	<u>1,934,031</u>	<u>100%</u>

На 30 июня 2015 г. сумма начисленных процентов по займам составляла 104,935 миллионов тенге (31 декабря 2014 г. – 103,757 миллионов тенге).

В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. и года, закончившегося 31 декабря 2014 г. Группа получила финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. Данные активы в сумме 7,234 миллионов тенге на 30 июня 2015 г. и 8,029 миллионов тенге на 31 декабря 2014 г. были отражены в статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

По состоянию на 31 июня 2015 г. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 155,452 миллиона тенге (31 декабря 2014 г. - 150,382 миллиона тенге).

11. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
На начало периода	5,684	906
Поступления	4,204	1,912
Перемещения из основных средств	22	2,129
Реклассификация в категорию активов, предназначенных для продажи	(36)	-
Перемещения из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	235
Капитализированные затраты	-	141
Прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	-	361
	<hr/>	<hr/>
На конец периода	<u>9,874</u>	<u>5,684</u>

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Группа не передавала инвестиционную недвижимость в качестве обеспечения по обязательствам.

Доход от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости включен в состав прочих доходов. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 гг. доход составлял 508 миллионов тенге и 92 миллиона тенге, соответственно,

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 гг., составили 130 миллионов тенге и 30 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, оценки были отнесены на Уровень 2 в сумме 9,874 миллионов тенге и 5,684 миллиона тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 31).

12. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Незаработанные премии по перестрахованию	12,908	10,420
Страховые возмещения по перестрахованию	1,304	2,221
	14,212	12,641
Премии к получению	15,159	7,679
Страховые активы	29,371	20,320

Страховые обязательства включают следующее:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Резерв незаработанных премий, брутто	22,617	15,105
Резервы на регулирование убытков	19,977	18,360
	42,594	33,465
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	10,902	5,342
Страховые обязательства	53,496	38,807

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Дебиторы по банковской деятельности	10,201	9,788
Начисленные прочие комиссионные доходы	1,092	778
Дебиторы по небанковской деятельности	961	2,204
Прочие	41	20
	12,295	12,790
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 17)	(4,629)	(4,297)
	7,666	8,493
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплаты за основные средства	3,514	1,682
Корпоративный подоходный налог предоплаченный	1,638	530
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	1,209	615
Товарно-материальные запасы	1,098	1,161
Отложенный налоговый актив (Примечание 18)	370	447
Инвестиции в ассоциированные компании	30	30
Прочее	1,555	1,435
	9,414	5,900
	17,080	14,393

14. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Физические лица	685,105	764,935
Юридические лица	369,163	380,810
	<u>1,054,268</u>	<u>1,145,745</u>
Текущие счета:		
Юридические лица	605,365	529,204
Физические лица	180,222	173,264
	<u>785,587</u>	<u>702,468</u>
	<u><u>1,839,855</u></u>	<u><u>1,848,213</u></u>

На 30 июня 2015 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли приблизительно 27% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2014 г. – 26%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	Доля	31 декабря 2014 г.	Доля
Физические лица и предприниматели	865,327	47%	938,199	51%
Нефть и газ	299,234	16%	296,546	16%
Финансовый сектор	98,575	5%	43,796	2%
Транспорт	86,582	5%	108,663	6%
Оптовая торговля	81,256	5%	77,060	4%
Прочие потребительские услуги	65,612	3%	72,918	4%
Строительство	61,457	3%	66,379	4%
Металлургия	36,995	2%	29,383	1%
Образование	31,959	2%	18,291	1%
Здравоохранение и социальные услуги	31,728	2%	31,213	2%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	27,907	2%	22,284	1%
Связь	23,805	1%	15,045	1%
Правительство	21,343	1%	25,139	1%
Энергетика	8,501	1%	14,195	1%
Прочее	99,574	5%	89,102	5%
	<u><u>1,839,855</u></u>	<u><u>100%</u></u>	<u><u>1,848,213</u></u>	<u><u>100%</u></u>

15. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	46,389	47,846
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	33,024	21,127
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	20,063	8,009
Займы и вклады казахстанских банков	9,484	17,678
Корреспондентские счета	5,255	5,646
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	3,754	3,963
Займы от прочих финансовых учреждений	1,090	1,174
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	4	1,749
	<u>119,063</u>	<u>107,192</u>

По состоянию на 30 июня 2015 г. займы от АО «Национальный Управляющий Холдинг КазАгро» («КазАгро») включали в себя долгосрочные займы в размере 46,327 миллионов тенге (31 декабря 2014 г. – 47,783 миллиона тенге) по ставке 3.0% годовых со сроком погашения в 2022 г. Займы должны быть использованы на цели реструктуризации/рефинансирования кредитных/лизинговых обязательств заемщиков Банка сельскохозяйственного сектора, возникших до 1 января 2014 г. на пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, строительно-монтажные работы, а также для лизинга сельскохозяйственной техники и технологического оборудования. Реструктуризация/рефинансирование кредитных/лизинговых обязательств предоставляется по ставке 6.0% - 7.0% годовых со сроком погашения не позднее 31 декабря 2022 г.

По состоянию на 30 июня 2015 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочные займы в размере 32,000 миллионов тенге (31 декабря 2014 г. – 20,000 миллионов тенге) по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2034 г. с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой («Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства («МСБ») определенных отраслей. Согласно договора займа между ДАМУ и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет.

По состоянию на 30 июня 2015 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы в размере 16,000 миллионов тенге (31 декабря 2014 г. – 8,000 миллионов тенге) по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2034-2035 гг., займы должны быть использованы для последующего кредитования субъектов крупного предпринимательства («КБ»), оперирующих в обрабатывающей промышленности; а также долгосрочные займы в размере 4,000 миллионов тенге по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2035 г. для финансирования покупки автомашин розничными клиентами Группы. Согласно договора займа между БРК и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам корпоративного предпринимательства, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет, а также заемщикам розничного бизнеса по ставке 4% со сроком погашения не более 5 лет.

Руководство Группы считает, что отсутствуют какие – либо другие подобные финансовые инструменты и в связи с особым характером данные займы от ДАМУ, КазАгро и БРК представляют отдельные сегменты на рынке кредитования МСБ и КБ. Следовательно, займы от ДАМУ, КазАгро и БРК были получены в рамках обычной сделки и как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)		31 декабря 2014 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3.0%	2019-2022	3.0%	2019-2022
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	2.0%	2015-2034	2.0%	2015-2034
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	1.0%-2.0%	2034-2035	2.0%	2034
Займы и вклады казахстанских банков	3.2%-3.4%	2015-2034	2.0%-3.5%	2015-2034
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	0.9%-6.5%	2016-2023	0.9%-6.5%	2016-2023
Займы от прочих финансовых учреждений	4.8%-6.2%	2015-2016	4.8%-6.2%	2015-2016
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	5%	2015	0.7%-7.0%	2015-2017

Справедливая стоимость активов, переданных под залог, и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО по состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. представлены следующим образом:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)		31 декабря 2014 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4,431	3,143	12,575	12,017
	<u>4,431</u>	<u>3,143</u>	<u>12,575</u>	<u>12,017</u>

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г., представлена ниже.

Займы по соглашениям РЕПО используются Группой в качестве обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках операционной деятельности Группы. Группа регулярно использует данный вид инструмента привлечения краткосрочной ликвидности и планирует продолжать привлекать средства посредством займов по соглашениям РЕПО в случае возникновения необходимости.

Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

**Инвестиции,
имеющиеся в
наличии для
продажи
(Примечание 9)**

30 июня 2015 г.:

Балансовая стоимость переданных активов	4,431
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	3,143

31 декабря 2014 г.:

Балансовая стоимость переданных активов	12,575
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	12,017

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении достаточности капитала. Имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. В случае неисполнения Группой обязательств по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

Руководство Группы считает, что по состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Группа соответствовала условиям соглашений Группы с другими банками и кредитными учреждениями.

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на обратную инфляцию	8,518	8,470
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7,988	7,815
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на инфляцию	-	3,944
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	16,506	20,229
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге	224,239	95,525
Облигации, выраженные в долларах США	199,077	195,255
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	423,316	290,780
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	439,822	311,009

Купонные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)		31 декабря 2014 г.	
	Купонная ставка	Срок погашения, год	Купонная ставка	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на обратную инфляцию	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	7.5%-13.0%	2015-2018	7.5%-13.0% ставка инфляции	2015-2018
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на инфляцию	-	-	ставка инфляции плюс 1%	2015
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге	7.5%	2024-2025	7.5%	2024
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%	2017-2021	7.3%	2017-2021

На 30 июня 2015 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 9,054 миллиона тенге (31 декабря 2014 – 4,829 миллионов тенге).

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы. Они являются субординированными по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности, и ряда прочих обязательств Группы. Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам выплачиваются на полугодовой основе.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Группа выполняла требования к коэффициентам, указанным в данных соглашениях с доверительными собственниками и держателями облигаций.

17. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движение в накопленных убытках от обесценения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, и прочим активам представлено следующим образом:

	Займы клиентам (Примечание 10)	Средства в кредитных учреждениях (Примечание 8)	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	Прочие активы (Примечание 13)	Итого
31 марта 2015 г. (не аудировано)	(280,452)	-	(1,902)	(4,323)	(286,677)
Формирование дополнительных резервов	(27,380)	(5)	(1,779)	(2,089)	(31,253)
Восстановление резервов	26,172	-	25	1,769	27,966
Списания	888	-	531	-	1,419
Разница от переоценки иностранной валюты	(266)	-	39	14	(213)
30 июня 2015 г. (не аудировано)	<u>(281,038)</u>	<u>(5)</u>	<u>(3,086)</u>	<u>(4,629)</u>	<u>(288,758)</u>
31 марта 2014 г. (не аудировано)	(350,448)	-	(1,541)	(4,777)	(356,766)
Формирование дополнительных резервов	(36,221)	-	-	(2,161)	(38,382)
Восстановление резервов	35,420	-	45	2,065	37,530
Списания	57,786	-	-	83	57,869
Разница от переоценки иностранной валюты	(1,143)	-	-	(35)	(1,178)
30 июня 2014 г. (не аудировано)	<u>(294,606)</u>	<u>-</u>	<u>(1,496)</u>	<u>(4,825)</u>	<u>(300,927)</u>
31 декабря 2014 г.	(286,018)	-	(1,867)	(4,297)	(292,182)
Формирование дополнительных резервов	(60,012)	(5)	(1,818)	(3,940)	(65,775)
Восстановление резервов	60,466	-	25	3,659	64,150
Списания	7,030	-	535	-	7,565
Разница от переоценки иностранной валюты	(2,504)	-	39	(51)	(2,516)
30 июня 2015 г. (не аудировано)	<u>(281,038)</u>	<u>(5)</u>	<u>(3,086)</u>	<u>(4,629)</u>	<u>(288,758)</u>
31 декабря 2013 г.	(323,311)	(5)	(1,040)	(5,176)	(329,532)
Формирование дополнительных резервов	(157,187)	-	(471)	(4,689)	(162,347)
Восстановление резервов	155,933	-	17	5,037	160,987
Списания	57,938	-	-	85	58,023
Разница от переоценки иностранной валюты	(27,979)	5	(2)	(82)	(28,058)
30 июня 2014 г. (не аудировано)	<u>(294,606)</u>	<u>-</u>	<u>(1,496)</u>	<u>(4,825)</u>	<u>(300,927)</u>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 гг., Группа списала кредиты, полностью или частично, в размере 7,030 миллионов тенге и 57,938 миллионов тенге, соответственно. Основная часть списания связана с изменениями, произошедшими в Налоговом кодексе Республики Казахстан с 1 января 2014 г., которые позволяют проводить списание без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

Резервы представляют собой резервы по выданным аккредитивам и гарантиям. Движение в прочих резервах представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)
На начало периода	(419)	(119)	(407)	(4,163)
Формирование дополнительных резервов	(178)	(6)	(271)	(46)
Восстановление резервов	229	28	273	4,118
Списания	-	84	-	84
Разница от переоценки иностранной валюты	(19)	(1)	18	(7)
На конец периода	<u>(387)</u>	<u>(14)</u>	<u>(387)</u>	<u>(14)</u>

18. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк и его дочерние предприятия, за исключением АО «НБК Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «Халык Банк Грузия», облагаются налогом в Республике Казахстан. АО «НБК Банк» облагается налогом в Российской Федерации. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагается налогом в Кыргызской Республике. АО «Халык Банк Грузия» облагается налогом в Грузии.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)
Расходы по текущему налогу	6,669	2,370	13,645	11,674
Расходы/(экономия) по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	139	802	(349)	151
Корректировка отложенного налогового актива за прошлые отчетные периоды, признанная в текущем периоде	-	2,788	-	2,788
Расходы по налогу на прибыль	<u>6,808</u>	<u>5,960</u>	<u>13,296</u>	<u>14,613</u>

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. и 2014 г., Доход по государственным ценным бумагам и определенным прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

Ставка налога на прибыль в Российской Федерации, Кыргызской Республике и Грузии составляет 20%, 10% и 15%, соответственно.

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Начисленные премии	1,214	1,453
Начисленные отпускные расходы	313	265
Прочее	20	162
	<u>1,547</u>	<u>1,880</u>
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Динамические провизии	(3,819)	(3,769)
Основные средства, начисленная амортизация	(5,451)	(5,725)
Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе	(393)	(445)
Справедливая стоимость производных инструментов и инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(166)	(578)
Прочее	(1,949)	(1,589)
	<u>(11,778)</u>	<u>(12,106)</u>
Отложенный налоговый актив	<u>1,547</u>	<u>1,880</u>
Отложенное налоговое обязательство	<u>(11,778)</u>	<u>(12,106)</u>
Чистое отложенное налоговое обязательство	<u>(10,231)</u>	<u>(10,226)</u>

Группа применяет зачет отложенных налоговых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, где существовало право для зачета. Суммы, представленные после зачета, состоят из:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Отложенный налоговый актив (Примечание 13)	370	447
Отложенное налоговое обязательство	<u>(10,601)</u>	<u>(10,673)</u>
Чистое отложенное налоговое обязательство	<u>(10,231)</u>	<u>(10,226)</u>

В настоящее время в Казахстане и в других странах, в которых Группа ведет свою деятельность, действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными региональными и государственными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль с юридических лиц, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, однако существует риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

19. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты с сотрудниками	7,311	8,263
Кредиторы по банковской деятельности	3,516	822
Общие и административные расходы к оплате	1,169	489
Кредиторы по небанковской деятельности	836	282
Прочие	294	497
	<u>13,126</u>	<u>10,353</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по текущему подоходному налогу	2,085	2,444
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	1,024	1,413
Прочие авансы полученные	652	919
	<u>3,761</u>	<u>4,776</u>
	<u><u>16,887</u></u>	<u><u>15,129</u></u>

20. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 30 июня 2015 и 2014 гг. было представлено следующим образом:

30 июня 2015 г. (не аудировано)	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(218,073,926)	10,910,444,525
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(289,415,467)	20,443,963
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(71,297,168)	8,928,054
30 июня 2014 г. (не аудировано)	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(218,543,218)	10,909,975,233
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(200,558,516)	109,300,914
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(263,822)	79,961,400

Все акции выражены в тенге. Движение акций в обращении представлено следующим образом:

	Количество акций			Номинал/цена размещения		
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции
31 декабря 2014 г.	10,909,898,713	109,300,945	79,861,400	43,598	7,870	13,233
Покупка						
собственных акций	(5,269,780)	(93,050,813)	(71,182,077)	(5)	(13,024)	(9,958)
Продажа						
собственных акций	5,815,592	4,193,831	248,731	6	-	-
30 июня 2015 г.						
(не аудировано)	<u>10,910,444,525</u>	<u>20,443,963</u>	<u>8,928,054</u>	<u>43,599</u>	<u>(5,154)</u>	<u>3,275</u>
31 декабря 2013 г.	10,908,700,519	115,533,834	79,997,250	43,597	9,273	13,291
Покупка						
собственных акций	(2,145,970)	(6,232,920)	(35,850)	(3)	(1,461)	-
Продажа						
собственных акций	3,420,684	-	-	3	-	-
30 июня 2014 г.						
(не аудировано)	<u>10,909,975,233</u>	<u>109,300,914</u>	<u>79,961,400</u>	<u>43,597</u>	<u>7,812</u>	<u>13,291</u>

Простые акции

По состоянию на 30 июня 2015 г., Группа выкупила собственные простые акции в количестве 218,073,926 штук на сумму 39,972 миллиона тенге (31 декабря 2014 г. – 218,150,932 штук на 39,973 миллиона тенге).

Каждая простая акция в обращении имеет право одного голоса и право на дивиденды. Выкупленные акции не имеют права голоса и права на дивиденды.

Привилегированные акции

В соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» неконвертируемые и конвертируемые привилегированные акции (совместно – «Привилегированные акции») классифицируются как комбинированные инструменты. При возврате капитала при ликвидации, доступные активы Группы, подлежат распределению, приоритетно к выплатам держателям простых акций при оплате держателям Привилегированных акций суммы, равной уставному капиталу, уплаченному или кредитованному как уплаченный.

Казахстанское законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по Привилегированным акциям. В целях соблюдения казахстанского законодательства, условия Привилегированных акций требуют, чтобы Группа выплачивала номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию, который представляет собой компонент обязательств. 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.

Выплата дополнительных дивидендов по Привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в проспекте выпуска акций, и основывается на прибыльности Группы. Если чистый доход Группы не превышает произведение количества выпущенных в обращение Привилегированных акций, индекса инфляции, публикуемого НБРК, плюс один процент и 160 тенге, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как чистый доход, поделенный на количество выпущенных Привилегированных акций. Если чистый доход превышает эту цифру, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как произведение индекса инфляции по данным НБРК плюс один процент и 160 тенге. Индекс инфляции в обоих случаях варьируется от 3% до 9%. Совет Директоров утверждает порядок выплаты дивидендов держателям привилегированных акций, однако порядок распределения чистой прибыли утверждается на годовом общем собрании акционеров. Привилегированные акции не дают права голоса, если только не была задержана выплата дивидендов по Привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев с момента наступления срока их выплаты.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Конвертируемые привилегированные акции

Каждая конвертируемая привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию, по решению Совета Директоров. Также Группа будет выплачивать компенсацию каждому держателю конвертируемой привилегированной акции при конвертации, на основе формулы, указанной в проспекте выпуска акций. Такая выплата рассчитывается таким образом, что на дату конвертации, если стоимость простых акций, полученных держателем привилегированных акций, меньше чем 160 тенге за акцию, Группа возместит держателю привилегированных акций разницу в денежных средствах во время конвертации.

22 июня 2015 года Банк выкупил собственные конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции на КФБ по 140.00 тенге за акцию на общую сумму 22,982 миллиона тенге.

21. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Выданные гарантии	153,770	155,639
Обязательства по выдаче займов	22,722	20,525
Коммерческие аккредитивы	<u>4,693</u>	<u>6,657</u>
Условные финансовые обязательства	181,185	182,821
За вычетом денежного обеспечения по аккредитивам	(4,634)	(3,427)
За вычетом резервов (Примечание 17)	<u>(387)</u>	<u>(407)</u>
Итого условные финансовые обязательства, нетто	<u><u>176,164</u></u>	<u><u>178,987</u></u>

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные банком по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 30 июня 2015 г. на десять самых крупных непокрытых гарантий приходилось 73% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2014 г. – 76%), и они составляли 24% капитала Группы (31 декабря 2014 г. – 25%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Банком по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 30 июня 2015 г. на десять самых крупных аккредитивов приходилось 76% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2014 г. – 73%), и они составляли 1% капитала Группы (31 декабря 2014 г. – 1%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Обычно Группа требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда определено отсутствие их необходимости, основанного на результате оценки кредитного риска заемщика или на анализе других депозитов, удерживаемых Группой. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г., обязательства Группы по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли 244 миллионов тенге и ноль тенге, соответственно.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. у Группы не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

22. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)
Процентные доходы состоят:				
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:				
- проценты по обесцененным активам	38,285	26,480	70,402	51,593
- проценты по необесцененным активам	17,443	21,300	37,672	42,013
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4,874	4,673	10,148	9,946
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	19	64	36
Итого процентные доходы	60,621	52,472	118,286	103,588
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости включает:				
Проценты по займам клиентам	54,691	46,390	106,427	91,002
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	1,037	1,390	1,647	2,604
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	55,728	47,780	108,074	93,606
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	19	19	64	36
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19	19	64	36
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4,874	4,673	10,148	9,946
Итого процентные доходы	60,621	52,472	118,286	103,588
Процентные расходы состоят:				
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости				
	(21,807)	(19,736)	(42,797)	(38,782)
Итого процентные расходы	(21,807)	(19,736)	(42,797)	(38,782)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по средствам клиентов	(12,952)	(15,220)	(25,924)	(29,713)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(7,813)	(4,148)	(14,270)	(8,070)
Проценты по средствам в кредитных учреждениях	(1,042)	(368)	(2,603)	(999)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(21,807)	(19,736)	(42,797)	(38,782)
Чистый процентный доход до создания резервов на обесценение	38,814	32,736	75,489	64,806

23. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)
Банковские переводы - расчетные операции	3,531	2,748	6,720	5,007
Обслуживание пластиковых карточек	2,330	1,937	4,525	3,736
Кассовые операции	2,265	2,156	4,224	3,898
Банковские переводы – проекты по заработной плате	1,824	1,695	3,439	3,108
Обслуживание выплат пенсий клиентам	1,462	1,270	2,885	2,451
Выданные гарантии и аккредитивы	776	795	1,539	1,642
Обслуживание счетов клиентов	392	337	768	581
Прочее	866	921	1,416	1,577
	<u>13,446</u>	<u>11,859</u>	<u>25,516</u>	<u>22,000</u>
Управление пенсионным фондом и пенсионными активами	-	-	-	11,865
	<u>13,446</u>	<u>11,859</u>	<u>25,516</u>	<u>33,865</u>

Доходы по услугам и комиссии от Пенсионного фонда и управления активами были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)
От инвестиционного дохода по управлению пенсионными активами	-	-	-	10,259
От управления пенсионными активами	-	-	-	1,606
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,865</u>

26 марта 2014 г. НПФ передал все пенсионные активы АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд». Соответственно Группа остановила деятельность по управлению пенсионными активами.

24. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)
Чистый (убыток)/прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным, как предназначенные для торговли, включает:				
Реализованная прибыль/(убыток) по торговым операциям	6	61	(49)	239
Чистый убыток по операциям с производными инструментами	(747)	(344)	(129)	(103)
Чистый неререализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(90)	(195)	445	(202)
	<u>(831)</u>	<u>(478)</u>	<u>267</u>	<u>(66)</u>

25. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	4,009	2,116	8,021	1,195
Курсовые разницы, нетто	3	649	(4,245)	4,706
	<u>4,012</u>	<u>2,765</u>	<u>3,776</u>	<u>5,901</u>

26. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы от страховой деятельности включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)
Страховые премии, брутто	15,293	13,933	28,746	22,407
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	(2,737)	(420)	(6,272)	(2,471)
Страховые премии, переданные на перестрахование	(6,599)	(8,965)	(11,309)	(12,105)
	<u>5,957</u>	<u>4,548</u>	<u>11,165</u>	<u>7,831</u>
Страховые выплаты	(2,439)	(1,762)	(4,663)	(4,342)
Коммиссионное вознаграждение агентам	(1,827)	(311)	(3,316)	(358)
Расходы по формированию резервов	(1,567)	(1,385)	(2,357)	(1,432)
	<u>(5,833)</u>	<u>(3,458)</u>	<u>(10,336)</u>	<u>(6,132)</u>
	<u>124</u>	<u>1,090</u>	<u>829</u>	<u>1,699</u>

27. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)
Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам	9,362	8,545	18,671	16,585
Износ и амортизация	1,511	1,006	3,115	2,490
Налоги, за исключением подоходного налога	838	651	1,716	1,331
Аренда	502	322	1,076	633
Охрана	499	371	927	740
Ремонт и обслуживание	448	377	765	692
Коммунальные услуги	443	243	748	600
Связь	405	383	796	768
Информационные услуги	317	348	619	584
Реклама	247	272	402	421
Командировочные расходы	198	188	332	345
Канцелярские и офисные принадлежности	192	135	367	291
Транспорт	119	111	233	224
Вознаграждение страховому агенту	117	165	292	295
Благотворительность	89	136	129	167
Расходы по реализации основных средств и нематериальных активов	54	296	299	310
Профессиональные услуги	37	587	176	1,104
Представительские расходы	17	15	32	23
Социальные мероприятия	4	4	12	11
Прочее	178	442	878	709
	<u>15,577</u>	<u>14,597</u>	<u>31,585</u>	<u>28,323</u>

28. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение периода.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденд по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию				
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании	28,305	26,139	55,277	63,652
За вычетом выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	<u>(2,543)</u>	<u>(1,757)</u>	<u>(2,543)</u>	<u>(1,757)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	<u>25,762</u>	<u>24,382</u>	<u>52,734</u>	<u>61,895</u>
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	<u>10,910,163,317</u>	<u>10,909,943,609</u>	<u>10,910,001,372</u>	<u>10,909,901,688</u>
Базовая прибыль на акцию (в тенге) *	<u><u>2.36</u></u>	<u><u>2.23</u></u>	<u><u>4.83</u></u>	<u><u>5.67</u></u>
Разводненная прибыль на акцию				
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	25,762	24,382	52,734	61,895
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	1,078	744	1,078	744
Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
За вычетом суммы выплачиваемой акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	<u>(8,586)</u>	<u>(10,101)</u>	<u>(9,136)</u>	<u>(10,104)</u>
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>18,254</u>	<u>15,025</u>	<u>44,676</u>	<u>52,535</u>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,910,163,317	10,909,943,609	10,910,001,372	10,909,901,688
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	<u>72,458,831</u>	<u>79,962,309</u>	<u>77,104,799</u>	<u>79,986,574</u>
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>10,982,622,148</u>	<u>10,989,905,918</u>	<u>10,987,106,171</u>	<u>10,989,888,262</u>
Разводненная прибыль на акцию (в тенге) *	<u><u>1.66</u></u>	<u><u>1.37</u></u>	<u><u>4.07</u></u>	<u><u>4.78</u></u>

*Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию включает в себя только прибыль, относящуюся к держателям простых акций, потому что выплаченные дивиденды по привилегированным акциям больше чем те, которые были бы выплачены в случае полного распределения прибыли.

В соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. представлена ниже.

Вид акций	Количество акций в обращении	30 июня 2015 г. (не аудировано)	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	10,910,444,525	467,975	42.89
Неконвертируемые привилегированные	20,443,963	(3,975)	(194.43)
Конвертируемые привилегированные	8,928,054	3,333	373.33
		<u>467,333</u>	

По состоянию на 30 июня 2015 г. балансовая стоимость неконвертируемых и конвертируемых привилегированных акций, находящихся в обращении составляла 3,271 миллион тенге и 1,384 миллиона тенге, соответственно.

Вид акций	Количество акций в обращении	31 декабря 2014 г.	
		Капитал	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	10,909,898,713	444,217	40.72
Неконвертируемые привилегированные	109,300,945	9,049	82.79
Конвертируемые привилегированные	79,861,400	13,291	166.43
		<u>466,557</u>	

Сумма капитала, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости неконвертируемых привилегированных акций и сумма эмиссионного дохода, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям. Сумма капитала, относящегося к конвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости конвертируемых привилегированных акций. Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала, суммой остаточной стоимостью нематериальных активов и суммой, относящейся к привилегированным акциям.

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

29. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности; и
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Группой.

Важную роль в управлении и контроле кредитных рисков осуществляет подразделение риск-менеджмента. Данное подразделение осуществляет идентификацию, оценку, внедрение мер контроля и мониторинга кредитного риска. Подразделение риск-менеджмента непосредственно участвует в процессе принятия кредитных решений, согласования правил и программ кредитования, предоставления независимых рекомендаций по принятию мер для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга кредитных рисков, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним, так и внутренним законодательным регуляторным требованиям и процедурам.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами (КОМАП). Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса и Розничного Бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли контрагенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Группа контролирует сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск в сравнении с краткосрочными обязательствами.

Валютный риск

Группа подвержена валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение Группы.

КОМАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям регуляторного органа.

Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. КОМАП устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным регуляторным органом.

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США. Валютный риск оценивается в отношении статей консолидированного отчета о финансовом положении и внебалансовых позиций. Текущая чувствительность Группы к колебаниям обменных курсов находится на приемлемом уровне в связи с тем, что внебалансовые статьи существенно нейтрализуют статьи отчета о финансовом положении.

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	Доллар США	Евро	30 июня 2015 г. (не аудировано) Российский рубль	Прочие	Итого иностраннные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	414,592	27,471	9,853	8,350	460,266	160,084	620,350
Обязательные резервы	25,868	621	187	439	27,115	14,175	41,290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	-	-	16	24	11,105	11,129
Средства в кредитных учреждениях	4,641	-	-	-	4,641	41,623	46,264
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	117,512	983	1,285	35	119,815	187,705	307,520
Займы клиентам	458,006	2,129	8,367	5,468	473,970	1,284,590	1,758,560
Прочие финансовые активы	574	2,089	77	62	2,802	4,864	7,666
	<u>1,021,201</u>	<u>33,293</u>	<u>19,769</u>	<u>14,370</u>	<u>1,088,633</u>	<u>1,704,146</u>	<u>2,792,779</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	1,032,570	32,168	5,731	6,388	1,076,857	762,998	1,839,855
Средства кредитных учреждений	38,587	422	1,797	298	41,104	77,959	119,063
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	73	73
Выпущенные долговые ценные бумаги	200,410	-	-	-	200,410	239,412	439,822
Прочие финансовые обязательства	293	197	67	150	707	12,419	13,126
	<u>1,271,860</u>	<u>32,787</u>	<u>7,595</u>	<u>6,836</u>	<u>1,319,078</u>	<u>1,092,861</u>	<u>2,411,939</u>
Нетто позиция по балансу	<u>(250,659)</u>	<u>506</u>	<u>12,174</u>	<u>7,534</u>	<u>(230,445)</u>	<u>611,285</u>	<u>380,840</u>
Нетто позиция вне баланса	<u>247,430</u>	<u>(290)</u>	<u>(6,894)</u>	<u>(6,040)</u>	<u>234,206</u>	<u>(226,440)</u>	
Нетто позиция	<u>(3,229)</u>	<u>216</u>	<u>5,280</u>	<u>1,494</u>	<u>3,761</u>	<u>384,845</u>	

	31 декабря 2014 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	399,727	44,879	9,395	13,434	467,435	73,102	540,537
Обязательные резервы	29,053	980	333	356	30,722	17,503	48,225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	578	-	-	86	664	15,063	15,727
Средства в кредитных учреждениях	2,490	-	-	-	2,490	24,605	27,095
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	190,531	1,057	1,059	1,617	194,264	192,159	386,423
Займы клиентам	427,775	4,289	8,208	9,011	449,283	1,198,730	1,648,013
Прочие финансовые активы	1,399	26	76	63	1,564	6,929	8,493
	<u>1,051,553</u>	<u>51,231</u>	<u>19,071</u>	<u>24,567</u>	<u>1,146,422</u>	<u>1,528,091</u>	<u>2,674,513</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	1,139,993	52,080	3,135	7,976	1,203,184	645,029	1,848,213
Средства кредитных учреждений	11,672	290	802	399	13,163	94,029	107,192
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	3,131	3,131
Выпущенные долговые ценные бумаги	195,266	-	-	-	195,266	115,743	311,009
Прочие финансовые обязательства	199	118	32	173	522	9,831	10,353
	<u>1,347,130</u>	<u>52,488</u>	<u>3,969</u>	<u>8,548</u>	<u>1,412,135</u>	<u>867,763</u>	<u>2,279,898</u>
Нетто позиция по балансу	<u>(295,577)</u>	<u>(1,257)</u>	<u>15,102</u>	<u>16,019</u>	<u>(265,713)</u>	<u>660,328</u>	<u>394,615</u>
Нетто позиция вне баланса	<u>318,777</u>	<u>(346)</u>	<u>(9,171)</u>	<u>(13,591)</u>	<u>295,669</u>	<u>(295,669)</u>	
Нетто позиция	<u>23,200</u>	<u>(1,603)</u>	<u>5,931</u>	<u>2,428</u>	<u>29,956</u>	<u>364,659</u>	

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск, связанный с неспособностью Группы обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы Казначейство составляет ежедневные прогнозы движения денежных средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами.

В целях управления риском ликвидности Группа анализирует финансовые активы, финансовые обязательства и обязательные резервы с учетом графиков платежей по займам, представленным клиентам. В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании оставшегося периода с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах.

	30 июня 2015 г. (не аудировано)					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	620,350	-	-	-	-	620,350
Обязательные резервы	23,428	2,406	10,680	2,765	2,011	41,290
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,160	-	2,608	6,361	-	11,129
Средства в кредитных учреждениях	3,663	705	11,577	11,726	18,593	46,264
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,834	7,478	19,803	142,156	135,249	307,520
Займы клиентам	114,839	164,353	1,173,046	224,800	81,522	1,758,560
Прочие финансовые активы	4,737	190	2,580	109	50	7,666
	<u>772,011</u>	<u>175,132</u>	<u>1,220,294</u>	<u>387,917</u>	<u>237,425</u>	<u>2,792,779</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,004,725	116,497	575,166	65,936	77,531	1,839,855
Средства кредитных учреждений	11,888	610	8,444	25,654	72,467	119,063
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73	-	-	-	-	73
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,785	3,812	10,751	112,828	306,646	439,822
Прочие финансовые обязательства	8,539	691	3,749	141	6	13,126
	<u>1,031,010</u>	<u>121,610</u>	<u>598,110</u>	<u>204,559</u>	<u>456,650</u>	<u>2,411,939</u>
Нетто позиция	<u>(258,999)</u>	<u>53,522</u>	<u>622,184</u>	<u>183,358</u>	<u>(219,225)</u>	
Накопленная разница	<u>(258,999)</u>	<u>(205,477)</u>	<u>416,707</u>	<u>600,065</u>	<u>380,840</u>	

	31 декабря 2014 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	537,252	3,285	-	-	-	540,537
Обязательные резервы	26,799	3,353	12,141	3,320	2,612	48,225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,951	-	2,064	5,712	-	15,727
Средства в кредитных учреждениях	2,734	8,279	1,773	14,309	-	27,095
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,007	2,878	52,498	196,413	128,627	386,423
Займы клиентам	154,159	172,535	1,011,360	235,171	74,788	1,648,013
Прочие финансовые активы	7,909	389	142	15	38	8,493
	<u>742,811</u>	<u>190,719</u>	<u>1,079,978</u>	<u>454,940</u>	<u>206,065</u>	<u>2,674,513</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	995,765	215,470	489,419	104,434	43,125	1,848,213
Средства кредитных учреждений	24,908	-	274	3,837	78,173	107,192
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,131	-	-	-	-	3,131
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,797	-	13,754	113,869	180,589	311,009
Прочие финансовые обязательства	9,310	237	729	74	3	10,353
	<u>1,035,911</u>	<u>215,707</u>	<u>504,176</u>	<u>222,214</u>	<u>301,890</u>	<u>2,279,898</u>
Нетто позиция	<u>(293,100)</u>	<u>(24,988)</u>	<u>575,802</u>	<u>232,726</u>	<u>(95,825)</u>	
Накопленная разница	<u>(293,100)</u>	<u>(318,088)</u>	<u>257,714</u>	<u>490,440</u>	<u>394,615</u>	

Активы и обязательства учитываются на основе их сроков погашения по договорам и по графикам платежей. Группа имеет право в одностороннем порядке отозвать часть долгосрочных займов, предоставленных клиентам, в течение десяти месяцев после надлежащего уведомления, выпущенного Группой.

Существенная доля обязательств Группы представляет собой срочные депозиты клиентов, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц и выпущенные долговые ценные бумаги.

Руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью.

30. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управление Группой и ее отчетность основываются на трех основных операционных сегментах – корпоративные банковские услуги, услуги клиентам малого и среднего бизнеса и розничные банковские услуги. Эти представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под отдельным управлением.

Розничные банковские услуги представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты физическим лицам, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги представляют собой банковские услуги для корпоративных клиентов и клиентов – финансовых организаций, включая ведение расчетных и корреспондентских счетов, депозитарные услуги, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документарные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, операции на межбанковском рынке, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

Услуги клиентам малого и среднего бизнеса представляют собой банковские услуги для предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая ведение расчетных счетов, депозитарные услуги, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документарные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

Прочие представляет услуги на рынках капитала.

Нераспределенные суммы – статьи баланса и доходов/расходов, не распределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности Группы. Нераспределенные активы включают основные средства, нематериальные активы, активы предназначенные для продажи, наличность в кассе и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя отсроченное налоговое обязательство и прочие нераспределенные обязательства. Нераспределенные доходы включают прочие доходы от основной и неосновной деятельности, а так же доходы от страховой деятельности. Нераспределенные расходы включают провизии по дебиторской задолженности, операционные накладные расходы, услуги по страхованию и налог на прибыль.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления Банка, который является ответственным лицом Группы, принимающим операционные решения, для оценки показателей, в соответствии с требованиями МСФО 8. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 гг., не существовало операций между операционными сегментами.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы, включенным в отчет на 30 июня 2015 и 2014 гг., и за шесть месяцев, закончившихся, на эти даты, представлена ниже:

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Прочие	Нераспределен ные суммы	Итого
На 30 июня 2015 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)						
Внешние доходы	63,932	55,664	16,328	11,784	13,274	160,982
Итого доходы	<u>63,932</u>	<u>55,664</u>	<u>16,328</u>	<u>11,784</u>	<u>13,274</u>	<u>160,982</u>
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	43,403	51,710	12,962	10,211	-	118,286
- Доходы по услугам и комиссии	18,833	2,375	2,866	1,306	136	25,516
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	267	-	267
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,696	1,560	520	-	-	3,776
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	13,135	13,135
- Восстановление/(формирование) резервов	-	19	(20)	-	3	2
Итого доходы	<u>63,932</u>	<u>55,664</u>	<u>16,328</u>	<u>11,784</u>	<u>13,274</u>	<u>160,982</u>
- Процентные расходы	(17,158)	(24,402)	(1,237)	-	-	(42,797)
- (Формирование)/восстановление резервов на обесценение	(7,144)	12,876	(6,715)	(372)	(270)	(1,625)
- Расходы по услугам и комиссии	(3,900)	(114)	(100)	(61)	(590)	(4,765)
- Операционные расходы	(18,110)	(2,187)	(3,256)	(390)	(7,642)	(31,585)
- Чистый реализованный убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	(1,294)	-	-	-	(1,294)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(10,336)	(10,336)
Результаты сегмента	<u>17,620</u>	<u>40,536</u>	<u>5,020</u>	<u>10,961</u>	<u>(5,564)</u>	<u>68,573</u>
Прибыль до налогообложения						68,573
Расход по налогу на прибыль					(13,296)	(13,296)
Чистая прибыль						<u>55,277</u>
Итого сегментные активы	1,669,183	495,508	220,786	309,476	260,522	2,955,475
Итого сегментные обязательства	1,291,946	856,929	241,514	-	89,795	2,480,184
Прочие статьи сегментов:						
Капитальные затраты					(16,045)	(16,045)
Износ и амортизация					(3,115)	(3,115)

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Прочие	Нераспределен ные суммы	Итого
На 30 июня 2014 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)						
Внешние доходы	51,587	56,583	15,915	23,385	9,978	157,448
Итого доходы	<u>51,587</u>	<u>56,583</u>	<u>15,915</u>	<u>23,385</u>	<u>9,978</u>	<u>157,448</u>
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	33,585	48,958	11,010	10,035	-	103,588
- Доходы по услугам и комиссии	15,223	2,609	2,725	13,291	17	33,865
- Чистый реализованный расход от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	59	-	59
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	2,779	1,305	1,817	-	-	5,901
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	9,963	9,963
- Восстановление/(формирование) резервов	-	3,711	363	-	(2)	4,072
Итого доходы	<u>51,587</u>	<u>56,583</u>	<u>15,915</u>	<u>23,385</u>	<u>9,978</u>	<u>157,448</u>
- Процентные расходы	(21,329)	(16,412)	(1,041)	-	-	(38,782)
- (Формирование)/восстановление резервов на обесценение	(2,812)	(522)	1,566	50	358	(1,360)
- Расходы по услугам и комиссии	(3,294)	(223)	(90)	(520)	(9)	(4,136)
- Операционные расходы	(13,701)	(2,450)	(2,997)	(363)	(8,812)	(28,323)
- Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(66)	-	-	-	(66)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(6,132)	(6,132)
Результаты сегмента	<u>10,451</u>	<u>36,910</u>	<u>13,353</u>	<u>22,552</u>	<u>(4,617)</u>	<u>78,649</u>
Прибыль до налогообложения						78,649
Расход по налогу на прибыль					(14,613)	(14,613)
Чистая прибыль						<u>64,036</u>
Итого сегментные активы	373,907	1,695,754	187,660	369,514	183,743	2,810,578
Итого сегментные обязательства	(944,172)	(1,104,311)	(246,458)	(762)	(77,102)	(2,372,805)
Прочие статьи сегментов:						
Капитальные затраты					(2,069)	(2,069)
Износ и амортизация					(2,490)	(2,490)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты по состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 гг.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
30 июня 2015 г. (не аудировано)				
Итого активы	2,698,553	188,424	68,498	2,955,475
31 декабря 2014 г.				
Итого активы	2,547,344	185,108	77,330	2,809,782
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	157,365	431	3,186	160,982
Капитальные затраты	(16,045)	-	-	(16,045)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	152,571	1,390	3,487	157,448
Капитальные затраты	(2,069)	-	-	(2,069)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

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).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни 1 и 3 соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по нескорректированным котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (т.е. котировки), либо косвенно (получены на основе котировок).
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием оценочных методик, которые базируются на исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (т.е. ненаблюдаемые исходные данные). Эта категория включает и некотируемые долевые ценные бумаги.

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основании исходных данных, существенных для оценки справедливой стоимости. Оценка Руководства значимости исходных данных в оценке справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

Группа считает, что бухгалтерская оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, в случаях, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценки, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, так как это требуется руководством делать предположения о процентных ставках, волатильности, курсах валют, кредитных рейтингах контрагента, оценочных корректировках и особенностях сделок и (ii) влияние признания изменения в оценках на активы, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, также в отчете о прибылях и убытках может быть существенным.

В приведенных ниже таблицах приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. до резервов на обесценение.

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	30 июня 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 7)	1,586	3,633	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 7)	508	4,318	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов. Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 7)	8,966	7,776	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Внутренняя ставка доходности по тенге	Выше внутренняя ставка доходности по тенге – ниже справедливая стоимость
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 7)	73	3,131	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 7)	69	-	Уровень 2	Котировки KASE, собственные оценки на основе наблюдаемых рыночных цен, оценки контрагента, выпустившего инструмент, получаемые с регулярной периодичностью	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	306,176	384,327	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 9)	165	172	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи неотируемые долевые ценные бумаги (Примечание 9)	1,179	1,924	Уровень 3	Модель оценки, основанная на внутренних рейтинговых моделях.	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 гг., не было переводов между Уровнями 1 и 2

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Уровень 3)	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Некотируемые долевые ценные бумаги (Уровень 3)
31 декабря 2013 г.	-	1,123
Погашения/продажа	-	(21)
30 июня 2014 г. (не аудировано)	-	1,102
31 декабря 2014 г.	7,776	1,924
Итого доходы или расходы	1,190	(214)
Погашения/продажа	-	(531)
30 июня 2015 г. (не аудировано)	8,966	1,179

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

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Средства кредитных учреждений и средства в кредитных учреждениях

Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец периода.

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец периода.

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	46,264	47,465	27,095	27,296
Займы клиентам	1,758,560	1,652,337	1,648,013	1,742,664
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	1,839,855	1,967,755	1,848,213	1,850,824
Средства кредитных учреждений	119,063	125,293	107,192	128,956
Выпущенные долговые ценные бумаги	439,822	448,723	311,009	323,244
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
30 июня 2015 г. (не аудировано)				
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	47,465	-	47,465
Займы клиентам	-	-	1,652,337	1,652,337
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	1,967,755	-	1,967,755
Средства кредитных учреждений	-	125,293	-	125,293
Выпущенные долговые ценные бумаги	448,723	-	-	448,723
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
31 декабря 2014 г.				
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	27,296	-	27,296
Займы клиентам	-	-	1,742,664	1,742,664
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	1,850,824	-	1,850,824
Средства кредитных учреждений	-	128,956	-	128,956
Выпущенные долговые ценные бумаги	323,244	-	-	323,244

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. представлены ниже:

	30 июня 2015 г. (не аудировано)		31 декабря 2014 г.	
	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
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	4,185	2,039,598	4,597	1,934,031
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	4,101		4,597	
- ключевому управленческому персоналу				
или ее материнской компании	71		-	
- прочим связанным сторонам	13		-	
Резерв на обесценение	(22)	(281,038)	(15)	(286,018)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(22)		(15)	
Средства клиентов	80,549	1,839,855	105,405	1,848,213
- Материнской компании	44,094		73,757	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	6,903		8,086	
- ключевому управленческому персоналу или ее Материнской компании	5,002		5,903	
- прочим связанным сторонам	24,550		17,659	

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

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	238	118,286	317	103,588
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на Группу	233		297	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	4		20	
- прочим связанным сторонам	1		-	
Процентные расходы	(1,278)	(42,797)	(1,983)	(38,782)
- материнской компании	(992)		(1,611)	
- ключевого управленческого персонала Группы или ее материнской компании	(115)		(82)	
- прочие связанные стороны	(170)		(290)	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на Группу	(1)		-	

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (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
Компенсация ключевому управленческому персоналу компаний:				
- <i>краткосрочное</i>	1,204	18,671	1,025	16,585
- <i>вознаграждение работнику</i>	1,204		1,025	

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

8 июля 2015 г. Банк произвел выкуп собственных привилегированных акций, конвертируемых в простые акции Банка, на организованном рынке Казахстана, по цене 140.00 тенге за 1 штуку, на общую сумму 1,198 миллионов тенге.

10 июля 2015 г. Банк произвел погашение десятилетних субординированных облигаций с фиксированным купоном 7.5% годовых, выпущенных по казахстанскому законодательству, по номинальной стоимости 2,963 миллиона тенге.