АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

Сокращенная промежуточная финансовая информация
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2015 г. (не аудировано)

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 Г.:	
Сокращенный промежуточный отчет о совокупном доходе (не аудировано)	3
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении (не аудировано)	4
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	5-6
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях капитала (не аудировано)	7-8
Выборочные примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации (не аудировано)	9-36

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

Руководство отвечает за подготовку сокращенной промежуточной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2015 года, а также результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартами бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке сокращенной промежуточной 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 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

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

Сокращенная промежуточная финансовая информация Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 года, была утверждена руководством 30 октября 2015 года.

От имени руководства Банка:

КАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АЛМАТЫ ҚАЛАСЫ
«AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» Акционерлік қоғамы
AsiaCredit Bank
Акционерное общество «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»
РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН ГОРОД АЛМАТЫ

Нугыманов Б.Т.
Председатель Правления

30 октября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

30 октября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

ТОО «Делойт»
пр. Аль-Фараби, 36,
г. Алматы, 050059,
Республика Казахстан

Тел: +7 (727) 258 13 40
Факс: +7 (727) 258 13 41
almaty@deloitte.kz
www.deloitte.kz

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СОКРАЩЕННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2015 г. и соответствующих сокращенных промежуточных отчетов о совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положении учетной политики и прочей пояснительной информации. Руководство Банка несет ответственность за составление и представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в выражении вывода в отношении данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в 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 сокращенная промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Deloitte. LLP

30 октября 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.

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. тыс. тенге (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге (не аудировано)
Процентные доходы	4, 26	9,481,046	5,388,634
Процентные расходы	4, 26	(5,704,365)	(2,718,330)
Чистый процентный доход	4	**3,776,681**	**2,670,304**
Комиссионные доходы	5	875,334	601,875
Комиссионные расходы	6	(506,617)	(194,386)
Чистый комиссионный доход		**368,717**	**407,489**
Чистая прибыль от выкупа долговых ценных бумаг	20	487,866	-
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		396,586	82
Чистая прибыль от операций с производными финансовыми инструментами		127,330	159,984
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		67,889	13,809
Прочие операционные доходы		61,528	33,775
Операционные доходы		**5,286,597**	**3,285,443**
Убытки от обесценения		(543,128)	(619,486)
Расходы на персонал	26	(1,533,849)	(1,203,638)
Прочие общие административные расходы	7	(1,319,944)	(893,471)
Прибыль до налогообложения		**1,889,676**	**568,848**
Расход по подоходному налогу	8	(193,787)	(34,903)
Прибыль за период		**1,695,889**	**533,945**
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости за вычетом налога – ноль тенге		330,784	(785)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка при выбытии за вычетом налога – ноль тенге		(396,586)	(82)
Прочий совокупный убыток, за вычетом подоходного налога		**(65,802)**	**(867)**
Итого совокупного дохода за период		**1,630,087**	**533,078**

От имени руководства Банка:

Нугыманов Б.Т.
Председатель Правления

30 октября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

30 октября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-36 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2015 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Приме-чание	30 июня 2015 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	13,392,132	24,777,220
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	10	14,651,660	15,022,186
Ссуды, выданные по соглашениям обратное РЕПО	11	138,768	13,141,615
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12	12,995,373	13,007,874
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13	15,153,886	14,799,297
Производные финансовые инструменты		983,874	935,490
Кредиты, выданные клиентам	14, 26	129,882,135	105,007,847
Текущий налоговый актив		-	6,717
Основные средства и нематериальные активы		4,071,460	4,031,153
Прочие активы	15	3,587,924	3,026,661
Итого активов		**194,857,212**	**193,756,060**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	16	14,101,628	1,727,711
Прочие заемные средства	17	20,714,005	16,805,222
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	18	831,000	7,717,099
Текущие счета и депозиты клиентов	19, 26	116,636,997	127,040,594
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	17,800,667	15,771,651
Текущее налоговое обязательство		69,070	-
Отложенное налоговое обязательство		937,418	937,418
Прочие обязательства	21	1,253,655	1,317,267
Итого обязательств		**172,344,440**	**171,316,962**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	16,904,064	16,904,064
Эмиссионный доход		2,333	2,333
Резерв переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(378,645)	(312,843)
Резерв переоценки зданий и земельного участка		618,842	618,842
Резервы по общим банковским рискам		282,513	282,513
Специальные резервы		3,312,707	3,312,707
Нераспределенная прибыль		1,770,958	1,631,482
Итого капитала		**22,512,772**	**22,439,098**
Итого обязательств и капитала		**194,857,212**	**193,756,060**

От имени руководства Банка:

КАЗАКСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ АЛМАТЫ ҚАЛАСЫ «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» Акционерлік қоғамы AsiaCredit Bank Акционерное общество «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН ГОРОД АЛМАТЫ

Нугыманов Б.Т.
Председатель Правления

30 октября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

30 октября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-36 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации.

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. тыс. тенге (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты полученные		6,721,394	4,299,955
Проценты уплаченные		(5,613,889)	(2,279,691)
Комиссионные доходы полученные		905,127	626,455
Комиссионные расходы уплаченные		(424,673)	(387,711)
Чистыя реализованная прибыль по операциям с активами, имеющиеся в наличии для продажи		396,586	82
Чистые (выбытия)/поступления от операций с производными финансовыми инструментами		(173,704)	17,027
Чистые поступления/(выбытия) по операциям с иностранной валютой		451,707	(10,199)
Прочие полученные доходы		61,528	33,775
Расходы на персонал и прочие общие административные расходы уплаченные		(2,653,687)	(1,964,833)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Обязательные резервы в Национальном Банке Республики Казахстан		38,755	(846,676)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях		385,001	(994,661)
Ссуды, выданные по соглашениям обратное РЕПО		12,961,078	(967,011)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	(3,924,288)
Кредиты, выданные клиентам		(22,303,347)	(16,877,670)
Прочие активы		(351,390)	(65,914)
Увеличение/(уменьшение) операционых обязательств			
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений		12,166,440	4,370,592
Текущие счета и депозиты клиентов		(11,591,258)	38,597,588
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО		(6,869,003)	(2,709,054)
Прочие обязательства		74,710	(101,732)
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		**(15,818,625)**	**16,816,034**
Подоходный налог уплаченный		(118,000)	(127,063)
(Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности		**(15,936,625)**	**16,688,971**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретения основных средств и нематериальных активов		(66,875)	(251,556)
Выручка от реализации основных средств		-	37,000
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности		**(66,875)**	**(214,556)**

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Приме-чание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. тыс. тенге (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		22,612,616	779,810
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		(20,151,727)	-
Поступление от прочих заемных средств		6,600,000	-
Погашение прочих заемных средств		(2,722,852)	-
Выплаченные дивиденды	22	(1,555,026)	(290,752)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности		**4,783,011**	**489,058**
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов		**(11,220,489)**	**16,963,473**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов		(164,599)	1,399,572
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	9	24,777,220	5,380,698
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	9	**13,392,132**	**23,743,743**

От имени руководства Банка:

Нугыманов Б.Т.
Председатель Правления

30 октября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

30 октября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-36 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации.

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки зданий и земельных участков	Резерв по общим банковским рискам	Специальный резерв	Нераспреде-ленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2015 г.	16,904,064	2,333	(312,843)	618,842	282,513	3,312,707	1,631,482	22,439,098
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	1,695,889	1,695,889
Прочий совокупный убыток	-	-	(65,802)	-	-	-	-	(65,802)
Итого совокупный (убыток)/доход за период	**-**	**-**	**(65,802)**	**-**	**-**	**-**	**1,695,889**	**1,630,087**
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	(1,556,413)	(1,556,413)
Остаток на 30 июня 2015 г. (не аудировано)	**16,904,064**	**2,333**	**(378,645)**	**618,842**	**282,513**	**3,312,707**	**1,770,958**	**22,512,772**

АО «ASIACREDIT BANK (АЗИЯКРЕДИТ БАНК)»

СОКРАЩЕННЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2015 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки зданий и земельных участков	Резерв по общим банковским рискам	Специальный резерв	Нераспреде-ленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2014 г.	16,904,064	2,333	(142,940)	646,304	270,010	3,312,707	345,481	21,337,959
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	533,945	533,945
Прочий совокупный убыток	-	-	(867)	-	-	-	-	(867)
Итого совокупный (убыток)/доход за период	-	-	**(867)**	-	-	-	**533,945**	**533,078**
Дивиденды	-	-	-	-	-	-	(291,024)	(291,024)
Списание фонда переоценки основных средств при выбытии основных средств	-	-	-	(6,787)	-	-	-	(6,787)
Перевод резерва переоценки в состав нераспределенной прибыли при выбытии и использовании переоцененных основных средств	-	-	-	(17,367)	-	-	17,367	-
Остаток на 30 июня 2014 г. (не аудировано)	**16,904,064**	**2,333**	**(143,807)**	**622,150**	**270,010**	**3,312,707**	**605,769**	**21,573,226**

От имени руководства Банка:

Нугыманов Б.Т.
Председатель Правления

30 октября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Мусагалиева Н.М.
Главный бухгалтер

30 октября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на стр. 9-36 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации.

1 ОБЩЕЕ ПОЛОЖЕНИЕ

Основная деятельность

АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)» (далее – «Банк») было учреждено в Казахстане как частный Банк «Асан Алия» с участием иностранного капитала в январе 1992 года, реорганизовано в Открытое акционерное общество «Совместный банк «Лариба Банк», и получил генеральную банковскую лицензию 20 октября 1994 года. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество 2 июля 2004 года и получил банковскую лицензию №75. 7 декабря 2007 года и 28 мая 2009 года срок действия лицензии Банка был продлен. 27 апреля 2009 года Банк изменил свое название на АО «AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)». В связи с изменением юридического адреса Банка переоформлена банковская лицензия на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.75/83 от 20 февраля 2015 года.

Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «КФН», ранее известное как Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций) и Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковских операций и входит в государственную систему страхования вкладов в Республике Казахстан.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, д. 17/1, н.п. 8.

По состоянию на 30 июня 2015 года Банк имел десять филиалов в городах: Алматы, Астана, Атырау, Актау, Актобе, Караганда, Шымкент, Павлодар и Усть-Каменогорск, Петропавловск, а также восемь структурных подразделений филиала (СПФ), четыре из которых в г. Алматы, одно в г. Астана, два в г. Караганда и одно в г. Актобе.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк имел девять филиалов в городах: Алматы, Астана, Атырау, Актау, Актобе, Караганда, Шымкент, Павлодар и Усть-Каменогорск, а также восемь структурных подразделений филиала (СПФ), четыре из которых в г. Алматы, одно в г. Астана, два в г. Караганда и одно в г. Актобе.

Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. количество сотрудников Банка составляло 698 и 687 человек, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2015 г. акционерами Банка являются Султан Нурбол Сарыбайулы - 88.50%, Досмухамбетов Чингиз Темерканович – 3.71%, Танубергенова Жумакуль Сарбасовна – 5.73%. Остальные акционеры владеют менее 2% уставного капитала Банка.

2 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Настоящая сокращенная промежуточная финансовая информация была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банком не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в аудированной годовой финансовой отчетности за 2014 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (например, принципы учетной политики и подробные сведения о счетах, которые не претерпели существенных изменений в отношении количества и состава). Кроме того, Банк раскрыл информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой финансовой отчетности Банка за 2014 г., подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации, представлены в достаточном объеме, обеспечивая таким образом достоверность информации при условии изучения данной финансовой информации совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за 2014 г., подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую финансовую информацию были внесены все необходимые корректировки для достоверного представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях капитала и движении денежных средств Банка за промежуточные отчетные периоды.

Обменные курсы по отношению к иностранным валютам, в которых Банк осуществлял операции, представлены следующим образом:

	30 июня 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Обменный курс на конец периода		
1 фунт стерлингов	292.71	283.92
1 доллар США	186.20	182.35
1 евро	207.48	221.59

3 ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением переоценки некоторых основных средств и финансовых инструментов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на данную сокращенную промежуточную финансовую информацию Банка.

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 не нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств 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 данную сокращенную промежуточную финансовую информацию Банка.

Налогообложение

Подоходный налог за промежуточный период начисляется на основе предполагаемой средневзвешенной годовой эффективной ставки налога на прибыль.

4 ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. тыс. тенге (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге (не аудировано)
Процентные доходы включают:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	8,099,606	3,866,552
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	726,716	1,340,409
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости	654,724	181,673
Итого процентные доходы	**9,481,046**	**5,388,634**
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по кредитам, выданным клиентам	7,945,920	4,901,870
Проценты по финансовым активам, удерживаемые до погашения	342,156	-
Пени по кредитам, выданным клиентам	263,986	226,156
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых учреждениях	164,502	74,576
Проценты по ссудам, выданным по соглашениям обратного РЕПО	109,758	4,359
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	**8,826,322**	**5,206,961**
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	654,724	181,673
Итого процентные доходы	**9,481,046**	**5,388,634**
Процентные расходы включают:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:		
Проценты по депозитам клиентов	(3,798,116)	(1,920,906)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(767,890)	644,955)
Проценты по ссудам, полученным по соглашениям РЕПО	(556,410)	(83,129)
Проценты по прочим заемным средствам	(364,550)	(53,595)
Проценты по депозитам банков и прочих финансовых учреждений	(217,399)	(15,745)
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	**(5,704,365)**	**(2,718,330)**
Чистый процентный доход	**3,776,681**	**2,670,304**

5 КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. тыс. тенге (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге (не аудировано)
Выданные гарантии и аккредитивы	278,305	248,292
Снятие наличных денежных средств	149,746	109,287
Переводные операции	121,327	77,009
Расчетные операции с платежной системой	119,792	45,760
Агентские услуги	83,843	13,146
Операции с иностранной валютой	75,363	61,270
Расчетные операции	17,699	16,162
Аренда сейфов	3,975	3,156
Прочее	25,284	27,793
	875,334	**601,875**

6 КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. тыс. тенге (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге (не аудировано)
Агентские услуги	270,336	129,930
Брокерские услуги	132,483	1,005
Карточные операции	39,515	28,665
Расчетные операции с платежной системой	38,840	17,454
Прочее	25,443	17,332
	506,617	**194,386**

7 ПРОЧИЕ ОБЩИЕ АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. тыс. тенге (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге (не аудировано)
Профессиональные услуги	413,367	49,691
Износ и амортизация	166,185	114,140
Расходы по операционной аренде	128,364	128,437
Реклама и маркетинг	128,261	206,648
Охрана	101,306	79,622
Налоги помимо подоходного налога	96,003	68,648
Коммунальные услуги	61,502	35,064
Фонд гарантирования депозитов	42,132	35,317
Услуги связи и информационные услуги	40,062	65,598
Транспортные услуги	23,288	18,834
Командировочные расходы	22,344	28,234
Инкассаторские услуги	20,692	8,232
Корпоративные мероприятия	15,772	4,852
Членские взносы	15,256	3,993
Ремонт и техническое обслуживание	10,806	4,976
Почтовые услуги	5,819	4,290
Канцелярские принадлежности	3,376	5,331
Страхование	398	53
Прочие	25,011	31,511
	1,319,944	**893,471**

8 РАСХОД ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расход по подоходному налогу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. начисляется на основе предполагаемой средневзвешенной годовой эффективной ставки налога на прибыль в размере 10% (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.: 6%). Расход по подоходному налогу составил в размере 193,787 тыс. тенге и 34,903 тыс. тенге за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 гг., соответственно.

9 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2015 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	**3,040,303**	**4,024,995**
Счета типа «Ностро» в НБРК	**2,230,204**	**14,260,880**
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	-	6,331,923
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	4,047,041	90,720
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	39,221	40,947
- с кредитным рейтингом «В»	-	596
- с кредитным рейтингом ниже «В»	34,346	27,159
Итого счетов типа «Ностро» в других банках	**4,120,608**	**6,491,345**
Срочный депозит в НБРК	**4,001,017**	**-**
Итого денежных средств и их эквивалентов	**13,392,132**	**24,777,220**

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

10 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ В БАНКАХ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

	30 июня 2015 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК	**2,275,273**	**2,314,028**
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	-	36,470
- с кредитным рейтингом от «ВВВ» до «ВВВ-»	8,046,209	7,903,900
- с кредитным рейтингом от «ВВ» до «В»	464,049	2,142,393
- с кредитным рейтингом ниже «В»	3,842,240	2,623,204
Дебиторская задолженность банков по переводам Вестерн Юнион	1,543	-
Дебиторская задолженность банков по карточным операциям	22,346	2,191
Итого срочных депозитов в прочих банках	**12,376,387**	**12,708,158**
Итого счетов и депозитов в прочих банках и прочих финансовых учреждениях	**14,651,660**	**15,022,186**

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Банк не имел средств в других коммерческих банках, на долю которых приходилось более 10% капитала.

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Банк имеет условный депозит в Национальном Банке Республики Казахстан, с балансовой стоимостью, превышающей 10% от капитала. Сумма условного депозита в Национальном Банке Республики Казахстан по состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. составляет 6,908,969 тыс. тенге и 6,794,061 тыс. тенге, соответственно.

11 ССУДЫ, ВЫДАННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ ОБРАТНОЕ РЕПО

Справедливая стоимость заложенных активов и балансовая стоимость ссуд, выданных по соглашениям обратное РЕПО по состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. представлены следующим образом:

	30 июня 2015 г. тыс. тенге (не аудировано)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость залога
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	138,768	151,978
Итого	**138,768**	**151,978**

	31 декабря2014 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость залога
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	10,579,359	11,177,705
Краткосрочные ноты Национального Банка Республики Казахстан	2,001,885	2,105,263
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	449,861	2,584,293
Акции АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»	83,933	121,070
Акции АО «КазТрансОйл»	26,577	51,368
Итого	**13,141,615**	**16,039,699**

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г., ссуды выданные по соглашениям РЕПО, в среднем имели срок погашения приблизительно один месяц.

12 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 июня 2015 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью:		
- Государственные облигации:		
Казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	10,699,105	10,728,253
Итого государственных облигаций:	**10,699,105**	**10,728,253**
- Корпоративные облигации:		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	64,113	66,722
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,947,964	1,947,962
Итого корпоративных обигаций	**2,012,077**	**2,014,684**
Инвестиции в долевые инструменты		
- Корпоративные акции	284,191	264,937
Итого	**12,995,373**	**13,007,874**

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются обесцененными или просроченными.

13 ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	31 июня 2015 г. (не аудировано)			31 декабря 2014 г.		
	Номинальная годовая процентная ставка	Дата погашения	Сумма	Номинальная годовая процентная ставка	Дата погашения	Сумма
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.88%	14 октября 2024 года	14,632,240	3.88%	14 октября 2024 года	14,288,516
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.88%	14 октября 2044 года	521,646	4.88%	14 октября 2044 года	510,781
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения			**15,153,886**			**14,799,297**

Указанные ценные бумаги были приобретены по категории финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи в 2014 году.

Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, номинированные в долларах США, были приобретены с намерениями Банка по инвестированию на среднесрочный период (от 1 года до 3 лет), однако в связи с повышением волатильности и неопределенности на финансовых рынках в конце 2014 года, связанные с ослаблением роста мировой экономики и повышением геополитических рисков, Банк пересмотрел ожидания по сроку инвестирования из среднесрочного в сторону до погашения.

14 КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

Банк использует следующую классификацию кредитов по классам:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам:

- Кредиты, выданные крупным и средним предприятиям – кредиты, выданные клиентам со средним годовым доходом, превышающим 594,600 тыс. тенге;
- Кредиты, выданные малым предприятиям – кредиты, выданные клиентам со средним годовым доходом, не превышающим 594,600 тыс. тенге.

Кредиты, предоставленные розничным клиентам:

- Потребительские кредиты;
- Ипотечные кредиты;
- Кредиты на покупку автомобилей;
- Прочие розничные кредиты.

	30 июня 2015 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам и клиентам малого и среднего бизнеса	**105,825,005**	**83,809,264**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты (обеспеченные недвижимостью):	**16,606,794**	**16,311,704**
Жилищные	9,524,780	9,274,747
Потребительские	5,669,106	5,508,407
Прочие	1,412,908	1,528,550
Кредиты, обеспеченные деньгами:	**69,549**	**70,505**
Потребительские	69,549	70,505
Кредиты, обеспеченные автомобилями:	**111,928**	**129,388**
Кредиты на покупку автомобилей	111,928	129,388
Кредиты, обеспеченные прочими залогами:	**9,237,670**	**2,184,898**
Потребительские	6,066,073	1,152,110
Прочие	3,171,597	1,032,788
Необеспеченные кредиты, выданные розничным клиентам:	**174,232**	**4,261,409**
Потребительские	47,527	1,683,100
Жилищные	124,125	559,499
Кредиты на покупку автомобилей	-	3,672
Прочие	2,580	2,015,138
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**26,200,173**	**22,957,904**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва на обесценение	**132,025,178**	**106,767,168**
Резерв на обесценение	(2,143,043)	(1,759,321)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва на обесценение	**129,882,135**	**105,007,847**

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 гг.:

	2015 г. тыс. тенге (не аудировано)	2014 г. тыс. тенге (не аудировано)
Резерв на обесценение по состоянию на начало периода	1,759,321	1,036,495
Чистое создание резерва под обесценение	542,539	717,263
(Списание ранее обесцененных активов)/восстановление активов	(162,676)	3,589
Курсовая разница	3,859	175
Резерва на обесценение по состоянию на конец периода (не аудировано)	**2,143,043**	**1,757,522**

Анализ обеспечения

Следующая таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных клиентам, по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г.:

	30 июня 2015 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, обеспеченные залогом недвижимости	58,817,077	58,453,100
Кредиты, обеспеченные гарантиями	25,425,288	14,756,752
Кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг	17,566,098	1,260,923
Кредиты, обеспеченные прочими залогами	15,399,139	13,211,872
Кредиты, обеспеченные залогом денежных средств	6,339,757	5,728,346
Кредиты, обеспеченные транспортными средствами	5,425,992	2,949,239
Необеспеченные кредиты	3,051,827	10,406,936
	132,025,178	106,767,168
За вычетом резерва под обесценение	(2,143,043)	(1,759,321)
Итого кредиты, выданные клиентам	**129,882,135**	**105,007,847**

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 июня 2015 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Анализ по секторам:		
Торговля	41,004,350	28,379,490
Физические лица	26,200,173	22,957,904
Услуги	26,136,548	21,267,715
Строительство	12,943,526	10,333,296
Промышленное производство	11,680,579	11,844,545
Сельское хозяйство	5,062,807	4,981,591
Недвижимость	5,037,510	2,692,071
Транспорт	1,788,232	1,652,223
Здравоохранение и социальные услуги	932,864	233,987
Образование	289,598	304,308
Прочие	948,991	2,120,038
	132,025,178	106,767,168
За вычетом резерва под обесценение	(2,143,043)	(1,759,321)
Итого кредиты, выданные клиентам	**129,882,135**	**105,007,847**

15 ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2015 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы, признаваемые как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО(IAS) 39:		
Дебиторская задолженность	270,194	107,160
Начисленные комиссионные доходы	23,575	53,369
Прочие	65,690	58,154
Резерв на обесценение	(107,631)	(106,910)
Итого прочие финансовые активы	**251,828**	**111,773**
Прочие нефинансовые активы:		
Авансы, по агентским услугам	897,630	218,075
Активы, изъятые в результате взыскания	782,757	753,206
Авансы, уплаченные по сделкам на бирже	463,431	953,434
Предоплаты по налогам, помимо налога на прибыль	421,394	180,052
Авансы, уплаченные по капитальным расходам	342,379	481,996
Прочие предоплаты	285,313	166,279
Сырье и материалы	143,662	162,632
Авансы, выданные персоналу	1,835	879
Резерв на обесценение	(2,305)	(1,665)
Итого прочие нефинансовые активы	**3,336,096**	**2,914,888**
Итого прочих активов	**3,587,924**	**3,026,661**

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 гг., представлены следующим образом:

	2015 г. тыс. тенге (не аудировано)	2014 г. тыс. тенге (не аудировано)
1 января	108,575	98,721
Курсовая разница	721	9,257
Создание резерва под обесценение	640	7,314
30 июня (не аудировано)	**109,936**	**115,292**

16 СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ БАНКОВ И ПРОЧИХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	30 июня 2015 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Срочные депозиты банков	14,044,936	1,627,829
Корреспондентские счета	56,692	99,882
Итого	**14,101,628**	**1,727,711**

17 ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

Прочие заемные средства представлены следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	30 июня 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Финансирование, предоставленное АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ»	Тенге	1 марта 2035 года	13,887,297	9,022,273
Финансирование, предоставленное АО «Национальный Управляющий Холдинг КазАгро»	Тенге	1 июня 2017 года	3,823,375	4,779,616
Финансирование, предоставленное АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	10 декабря 2034 года	3,003,333	3,003,333
Итого прочие заемные средства			**20,714,005**	**16,805,222**

Прочие заемные средства оцениваются по амортизированной стоимости.

18 ССУДЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО по состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. представлены следующим образом:

	30 июня 2015 года (не аудировано)	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	831,000	867,256
Итого	**831,000**	**867,256**

	31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	6,605,877	5,635,197
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,111,222	2,554,507
Итого	**7,717,099**	**8,189,704**

19 ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ

	30 июня 2015 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	35,532,484	36,869,680
- Физические лица	1,138,170	1,340,566
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	58,461,519	69,672,819
- Физические лица	21,504,824	19,157,529
Итого	**116,636,997**	**127,040,594**

По состоянию на 30 июня 2015 г. Банк обслуживал остатки по счетам депозитов клиентов в размере 14,738,860 тыс. тенге (31 декабря 2014 г.: 6,961,451 тыс. тенге), служащих обеспечением по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, выданных Банком.

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. текущие счета и депозиты клиентов Банка включают девять и десять клиентов, соответственно, счета и депозиты которых составляют более 10 % капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2015 г. составляет 64,863,516 тыс. тенге (31 декабря 2014 г. 77,349,692 тыс.тенге). Руководство Банка не ожидает закрытия данных клиентских счетов и депозитов.

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

20 ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная процентная ставка, %	30 июня 2015 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Облигации, выпущенные в Казахстане	тенге	11 ноября 2014 года	11 ноября 2024 года	8.0	26,243,090	2,811,369
Облигации, выпущенные в Казахстане	тенге	16 июля 2012 года	16 июля 2019 года	8.0	9,829,870	9,813,993
Облигации, выпущенные в Казахстане	тенге	30 сентября 2013 года	30 сентября 2020 года	8.0	6,005,793	5,996,175
Выкупленные облигации					(24,769,797)	(3,320,013)
Начисленное вознаграждение					491,711	470,127
					17,800,667	**15,771,651**

В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г., Банк выкупил собственные облигации с чистой прибылью в размере 487,866 тыс. тенге.

21 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2015 г. тыс. тенге (не аудировано)	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по переводным операциям	692,260	814,497
Кредиторская задолженность по комиссиям	84,976	3,032
Кредиторская задолженность по оказанным услугам	78,122	66,592
Прочие	21,386	27,957
Итого прочие финансовые обязательства	**876,744**	**912,078**
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по прочим налогам	268,142	190,085
Предоплаты по комиссиям	64,481	122,228
Кредиторская задолженность перед работниками	31,568	77,975
Авансы полученные	10,549	14,117
Прочие	2,171	784
Итого прочие нефинансовые обязательства	**376,911**	**405,189**
	1,253,655	**1,317,267**

22 АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ

Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 июня 2015 года объявленный акционерный капитал состоит из 19,000,000 простых акций (31 декабря 2014 г.: 19,000,000 простых акций) и оплаченный акционерный капитал состоит из 16,904,064 простых акций (31 декабря 2014 г.: 16,904,064 простых акций). Номинальная стоимость каждой акции – 1,000 тенге. Держатели простых акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Дивиденды

Величина дивидендов, которая может быть выплачена, ограничивается суммой нераспределенной прибыли Банка, определенной в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан по состоянию на отчетную дату общий объем средств, доступных к распределению, составил 1,770,958 тыс. тенге (на 31 декабря 2014 года: 1,631,482 тыс. тенге).

В течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2015 г. были объявлены дивиденды на сумму 1,556,413 тыс. тенге. В течении 2014 года были объявлены дивиденды на сумму 291,088 тыс. тенге.

Специальный резерв

В связи с внесением изменений в нормативно-правовые акты Национального Банка Республики Казахстан в 2013 году, Банком было прекращено начисление резервов в соответствии с нормативными требованиями и сформированы динамические резервы. Динамические резервы дают возможность Банку учитывать долгосрочные ожидаемые потери по кредитному портфелю. По состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года сумма динамических резервов составила 3,312,707 тыс. тенге.

Резерв на общие банковские риски

Резерв на общие банковские риски создается в соответствии с требованиями нормативных положений Республики Казахстан об общих рисках, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или непредвиденные обстоятельства.

23 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Основные риски, присущие деятельности Банка, включают рыночные риски (в том числе валютный риск, риск изменения процентных ставок и прочие ценовые риски), кредитный риск и риск ликвидности.

С конца прошлого года изменений в подразделении управления рисками или политике управления рисками не произошло.

В следующей таблице представлена балансовая стоимость просроченных активов и активов, не являющихся обесцененными, которые также классифицируются по времени возникновения просроченной задолженности.

По состоянию на 30 июня 2015 г. (не аудировано):

		Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные (не аудировано)					
	Текущие необесце-ненные активы	До 3 меся-цев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Финансо-вые активы, обесценен-ные на индиви-дуальной и коллектив-ной основе	Итого
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	14,651,660	-	-	-	-	-	14,651,660
Ссуды, выданные по соглашениям обратное РЕПО	138,768	-	-	-	-	-	138,768
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,995,373	-	-	-	-	-	12,995,373
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15,153,886	-	-	-	-	-	15,153,886
Производные финансовые инструменты	776,271	8,571	-	8,422	190,610	-	983,874
Кредиты, выданные клиентам	98,821,684	5,955,022	12,041,827	949,773	1,255,865	13,001,007	132,025,178
Прочие финансовые активы	359,459	-	-	-	-	-	359,459

По состоянию на 31 декабря 2014 г.:

		Финансовые активы, просроченные, но не обесцененные					
	Текущие необесце-ненные активы	До 3 меся-цев	3-6 месяцев	6 месяцев – 1 год	Более 1 года	Финансо-вые активы, обесценен-ные на индиви-дуальной и коллектив-ной основе	Итого
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	15,022,186	-	-	-	-	-	15,022,186
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	13,141,615	-	-	-	-	-	13,141,615
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,007,874	-	-	-	-	-	13,007,874
Инвестиции, удерживаемые до погашения	14,799,297	-	-	-	-	-	14,799,297
Производные финансовые инструменты	640,484	34,218	-	23,792	236,996	-	935,490
Кредиты, выданные клиентам	75,442,592	7,653,058	676,482	774,301	1,157,645	21,063,090	106,767,168
Прочие финансовые активы	218,683	-	-	-	-	-	218,683

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 июня 2015 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, % (не аудировано)			31 декабря 2014 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3.1	-	-	-	-	-
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	12.2	-	-	2.5	3.8	-
Ссуды, выданные по соглашениям РЕПО	8.9	-	-	39.0	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.0	-	-	6.0	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	3.9	-	-	3,9	-
Кредиты, выданные клиентам	14.7	12.8	16.1	13.9	13.6	17.2
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	7.4	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства	3.3	-	-	3.3	-	-
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	2.0	-	-	64.0	-	-
Текущие счета и срочные депозиты клиентов	-	-	-	-	-	-
- Текущие счета	5.6	0.3	-	6.4	1.5	-
- Срочные депозиты	10.0	5.1	3.3	8.3	5.2	4.0
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.5	-	-	8.5	-	-

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2015 г. (не аудировано):

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	13,392,132	-	-	-	-	-	13,392,132
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	2,608,268	550,000	2,309,150	-	6,908,969	2,275,273	14,651,660
Ссуды, полученные по соглашениям обратного РЕПО	138,768	-	-	-	-	-	138,768
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	299,034	75,578	68,333	304,200	11,964,037	284,191	12,995,373
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	131,416	-	15,022,470	-	15,153,886
Производные финансовые инструменты	54,445	200,901	482,950	16,364	229,214	-	983,874
Кредиты, выданные клиентам	8,872,645	3,854,465	28,248,841	65,876,417	23,029,767	-	129,882,135
Прочие финансовые активы	251,828	-	-	-	-	-	251,828
Итого финансовых активов	**25,617,120**	**4,680,944**	**31,240,690**	**66,196,981**	**57,154,457**	**2,559,464**	**187,449,656**
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	2,159,457	9,316,500	2,619,713	-	5,958	-	14,101,628
Прочие заемные средства	16,107	23,333	49,279	4,500,286	16,125,000	-	20,714,005
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	831,000	-	-	-	-	-	831,000
Текущие счета и депозиты клиентов	29,950,496	11,281,654	44,495,630	30,554,158	355,059	-	116,636,997
Выпущенные долговые ценные бумаги	347,527	-	144,184	9,322,171	7,986,785	-	17,800,667
Прочие финансовые обязательства	876,744	-	-	-	-	-	876,744
Итого финансовых обязательств	**34,181,331**	**20,621,487**	**47,308,806**	**44,376,615**	**24,472,802**	**-**	**170,961,041**
Чистая позиция	**(8,564,211)**	**(15,940,543)**	**(16,068,116)**	**21,820,366**	**32,681,655**	**2,559,464**	**16,488,615**

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 г.:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	24,777,220	-	-	-	-	-	24,777,220
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых учреждениях	4,159,874	1,000,000	400,000	354,224	6,794,058	2,314,030	15,022,186
Ссуды, выданные по соглашениям обратного РЕПО	13,141,615	-	-	-	-	-	13,141,615
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	389,219	-	-	301,269	12,052,448	264,938	13,007,874
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	128,697	-	-	14,670,600	-	14,799,297
Производные финансовые инструменты	123,843	143,017	372,888	12,796	282,946	-	935,490
Кредиты, выданные клиентам	8,130,268	3,785,691	11,091,083	50,485,238	31,515,567	-	105,007,847
Прочие финансовые активы	111,773	-	-	-	-	-	111,773
Итого финансовых активов	**50,833,812**	**5,057,405**	**11,863,971**	**51,153,527**	**65,315,619**	**2,578,968**	**186,803,302**
Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений	101,158	-	1,620,692	26	5,835	-	1,727,711
Прочие заемные средства	178,358	386,068	1,588,363	4,529,026	10,123,407	-	16,805,222
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	7,717,099	-	-	-	-	-	7,717,099
Текущие счета и депозиты клиентов	51,121,584	8,116,326	37,869,265	29,527,325	406,094	-	127,040,594
Выпущенные долговые ценные бумаги	347,527	122,600	-	9,306,292	5,995,232	-	15,771,651
Прочие финансовые обязательства	906,731	4,280	1,067	-	-	-	912,078
Итого финансовых обязательств	**60,372,457**	**8,629,274**	**41,079,387**	**43,362,669**	**16,530,568**	**-**	**169,974,355**
Чистая позиция	**(9,538,645)**	**(3,571,869)**	**(29,215,416)**	**7,790,858**	**48,785,051**	**2,578,968**	**16,828,947**

На основании своего опыта Банк считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается. Руководство уверено, что Банк в состоянии привлечь необходимые средства для того, чтобы заменить привлеченные обязательства со сроком погашения до двенадцати месяцев.

24 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не исполнят свои обязательства полностью в соответствии с условиями договоров.

	30 июня 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Гарантии	17,471,133	18,097,288
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	10,978,701	8,250,188
Аккредитивы	-	19,876
	28,449,834	**26,367,352**

Многие из указанных договорных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

25 УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страхование

Банк не осуществляет в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

Налогообложение

Коммерческое законодательство стран деятельности Банка и, в частности, налоговое законодательство содержит положения, которые могут иметь более одного толкования. Кроме того, существует риск вынесения налоговыми органами произвольных суждении по вопросам деятельности Банка. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании Руководством законодательства в отношении деятельности Банка, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может относиться к оценке финансовых инструментов, оценке резервов под обесценение активов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Кроме того, такая неопределенность может относиться к оценке временных разниц по формированию и восстановлению резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в качестве занижения налогооблагаемой прибыли. Руководство Банка уверено, что все вероятные налоговые начисления произведены. Резервы, связанные с расходами по корпоративному налогу, рассматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения наилучших оценок.

Операционная среда

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

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

26 СДЕЛКИ МЕЖДУ СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Отношение контроля

По состоянию на 30 июня 2015 г. в состав акционеров Банка входят 6 физических лиц (31 декабря 2014 г: 6 физических лиц). Стороной, обладающей конечным контролем является Султан Нурбол Сарыбайулы.

Операции с участием членов Совета директоров и Правления

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с Советом директоров и Правлением составили:

	30 июня 2015 г. тыс. тенге (не аудировано)		31 декабря 2014 г. тыс. тенге	
	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
Отчет о финансовом положении				
Текущие счета и депозиты клиентов	56,411	2.9%	38,699	3.3%

Общий размер вознаграждений ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 гг. может быть представлен следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
	2015 г. тыс. тенге (не аудировано)		2014 г. тыс. тенге (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
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- Краткосрочные вознаграждения работникам	244,540	1,533,849	241,476	1,203,638
Итого	244,540	1,533,849	241,476	1,203,638

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка в отношении операций с членами Совета директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 гг., могут быть представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня,			
	2015 г. тыс. тенге (не аудировано)		2014 г. тыс. тенге (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
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы	-	9,481,046	2,093	5,388,634
Процентные расходы	(585)	(5,704,365)	(83)	(2,718,330)

Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают близких членов семей ключевого руководящего персонала и акционеров.

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	30 июня 2015 г. тыс. тенге (не аудировано)		31 декабря 2014 г. тыс. тенге	
	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
Отчет о финансовом положении				
Кредиты, выданные клиентам	851,703	11%	825,814	12.4%
Прочие активы	581	-	982	-
Текущие счета и депозиты клиентов	1,026,892	5.3%	884,102	4.5%

Кредиты предоставлены в тенге и подлежат погашению до 2034 г.

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка в отношении операций с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2015 и 2014 гг., могут быть представлены следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
	2015 г. тыс. тенге (не аудировано)		2014 г. тыс. тенге (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
Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе				
Процентные доходы	49,367	9,481,046	27,601	5,388,634
Процентные расходы	(12,088)	(5,704,365)	(17,399)	(2,718,330)

27 ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Учетные классификации и справедливая стоимость

За исключением данных, приведенных в следующей таблице, по мнению руководства Банка, балансовая стоимость финансовых активов и обязательств Банка, отраженная в сокращенной финансовой информации, примерно равна их справедливой стоимости:

	30 июня 2015 г. тыс. тенге (не аудировано)		31 декабря 2014 г. тыс. тенге	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы:				
Инвестиции, удерживаемые до погашения	15,153,886	14,422,510	14,799,297	14,799,297
Кредиты, выданные клиентам	129,882,135	120,926,036	105,007,847	94,246,334
Финансовые обязательства:				
Текущие счета и депозиты клиентов	116,636,997	117,796,173	127,040,594	128,520,369
Выпущенные долговые ценные бумаги	17,800,667	17,421,956	15,771,651	18,752,967

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спрэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

тыс. тенге	Уровень 1 (не аудировано)	Уровень 3 (не аудировано)	Итого (не аудировано)
Производные финансовые инструменты	-	983,874	983,874
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12,995,173	-	12,995,173
Здания	-	2,781,972	2,781,972
	12,995,173	**3,765,846**	**16,761,019**

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 3	Итого
Производные финансовые инструменты	-	935,490	935,490
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13,007,674	-	13,007,674
Здания	-	2,814,261	2,814,261
	13,007,674	**3,749,751**	**16,757,425**

Производные финансовые инструменты были классифицированы в Уровень 3, так как Банк определяет справедливую стоимость таких инструментов на основе использования методов оценки. Данный метод оценки представлен моделью ценообразования опционов Блэка–Шоулза. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые процентные ставки и валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена участниками рынка, независимыми друг от друга сторонами.

В следующей таблице представлена сверка начального сальдо с конечным сальдо в отношении определения справедливой стоимости Уровня 3 иерархии оценок справедливой стоимости:

	2015 г. тыс. тенге (не аудировано)	2014 г. тыс. тенге (не аудировано)
Остаток на 1 января	935,490	201,582
Итого доход или убыток в составе отчета о совокупном доходе	127,330	159,984
Урегулирование	(78,946)	(20,727)
Остаток на 30 июня	**983,874**	**340,839**

28 СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

23 июля 2015 г. Банк выплатил купонное вознаграждение по своим облигациям первого выпуска в рамках первой облигационной программы на сумму 379,120 тыс. тенге.

20 августа 2015 г. Правительство и Национальный Банк Республики Казахстан объявили о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменили валютный коридор. Средневзвешенный курс тенге к доллару США на утренней основной торговой сессии на Казахстанской фондовой бирже (KASE) 20 августа сложился на уровне 255.26 тенге за доллар США против 188.38 тенге на 19 августа. В настоящее время невозможно определить влияние этого обстоятельства на экономику Казахстана и банковскую систему. Руководство считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в данных условиях.

8 октября 2015 г. Банк выплатил купонное вознаграждение по своим облигациям второго выпуска в рамках первой облигационной программы на сумму 245,200 тыс. тенге.