

**АО «Нурбанк»**

Консолидированная промежуточная  
сокращенная финансовая отчетность  
за шесть месяцев, закончившихся  
30 июня 2014 года

## Содержание

Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации	
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4-5
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	6
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	7-8
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	9-10
Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	11-37

## Отчет независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету директоров и Правлению АО «Нурбанк»

### Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного сокращенного отчета о финансовом положении АО «Нурбанк» и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2014 года и соответствующих консолидированных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2014 и 30 июня 2013 годов, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

### Объем обзорной проверки

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

### Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2014 года и за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2014 и 30 июня 2013 годов, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ТОО «КПМГ Аудит»

ТОО «КПМГ Аудит»

13 ноября 2014 года

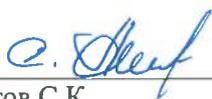


	Примечание	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
<b>Продолжающаяся деятельность</b>			
Процентные доходы	4	13,828,447	11,495,136
Процентные расходы	4	(5,981,147)	(5,518,514)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>7,847,300</b>	<b>5,976,622</b>
Комиссионные доходы		1,491,825	927,400
Комиссионные расходы		(122,266)	(239,329)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>1,369,559</b>	<b>688,071</b>
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		243,899	53,807
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(976,122)	273,784
Чистая прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		68,676	51,745
Чистая прибыль от страховой деятельности		205,745	120,941
Прочие операционные доходы		214,969	92,974
<b>Операционные доходы</b>		<b>8,974,026</b>	<b>7,257,944</b>
Убытки от обесценения и расходы по резервам	5	(3,879,946)	(34,459,806)
Расходы на персонал		(2,446,506)	(1,994,960)
Прочие общехозяйственные и административные расходы		(2,277,299)	(1,848,924)
<b>Прибыль/(убыток) до вычета подоходного налога</b>		<b>370,275</b>	<b>(31,045,746)</b>
(Расход)/экономия по подоходному налогу	6	(371)	5,406
<b>Прибыль/(убыток) за период от продолжающейся деятельности</b>		<b>369,904</b>	<b>(31,040,340)</b>
(Убыток)/прибыль за период от прекращенной деятельности, за вычетом подоходного налога	20	(342,273)	774,785
<b>Прибыль/(убыток) за период</b>		<b>27,631</b>	<b>(30,265,555)</b>
<b>Прибыль/(убыток), причитающийся:</b>			
- акционерам Банка		24,939	(30,287,858)
- неконтролирующим акционерам		2,692	22,303
<b>Прибыль/(убыток) за период</b>		<b>27,631</b>	<b>(30,265,555)</b>

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

Примечание	Не аудировано	Не аудировано
	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
<b>Прочий совокупный доход/(убыток)</b>		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	494,469	(131,059)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(80,107)	36,008
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>414,362</u>	<u>(95,051)</u>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за период</b>	<b>414,362</b>	<b>(95,051)</b>
<b>Всего совокупного дохода/(убытка) за период</b>	<b>441,993</b>	<b>(30,360,606)</b>
<b>Всего совокупного дохода (убытка), причитающегося:</b>		
- акционерам Банка	438,576	(30,387,284)
- неконтролирующим акционерам	3,417	26,678
<b>Всего совокупного дохода/(убытка) за период</b>	<b>441,993</b>	<b>(30,360,606)</b>
Доход/(убыток) на обыкновенную акцию, в тенге	15	2
		(2,877)

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 37 была одобрена руководством 13 ноября 2014 года, и от имени руководства ее подписали:



Ахметов С.К.  
И.О. Председателя Правления




Филатова А.И.  
Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чание	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	45,064,939	29,471,147
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1,214,366	1,211,643
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	38,844,336	38,659,862
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах		1,890,547	2,344,059
Кредиты, выданные клиентам	9	174,440,349	151,732,916
Текущий налоговый актив		101,323	100,147
Основные средства		3,758,723	3,896,459
Отложенный налоговый актив		3,614,858	3,616,271
Прочие активы	10	15,135,184	14,569,368
<b>Всего активов</b>		<b>284,064,625</b>	<b>245,601,872</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства Правительства Республики Казахстан		6,070,413	6,585,642
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	11	3,435,859	1,057,064
Текущие счета и депозиты клиентов	12	186,297,195	152,139,857
Долговые ценные бумаги выпущенные		34,811,347	34,700,351
Субординированный долг		7,223,205	7,073,629
Прочие обязательства	13	6,816,119	5,006,076
<b>Всего обязательств</b>		<b>244,654,138</b>	<b>206,562,619</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
	14		
Акционерный капитал		127,611,241	127,611,241
Собственные выкупленные акции		(295,204)	(275,253)
Дополнительный оплаченный капитал		100	100
Динамический резерв		4,380,918	4,380,918
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(438,162)	(851,799)
Резерв по переоценке земли и зданий		963,049	970,879
Резерв по общим страховым рискам		89,571	103,421
Накопленные убытки		(93,085,276)	(93,131,895)
<b>Всего капитала, причитающегося акционерам</b>		<b>39,226,237</b>	<b>38,807,612</b>
<b>Банка</b>		<b>184,250</b>	<b>231,641</b>
Доля неконтролирующих акционеров		184,250	231,641
<b>Всего капитала</b>		<b>39,410,487</b>	<b>39,039,253</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>284,064,625</b>	<b>245,601,872</b>

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	<b>Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге</b>	<b>Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы полученные	9,563,547	7,089,567
Процентные расходы выплаченные	(5,738,256)	(5,028,215)
Комиссионные доходы полученные	1,505,345	927,400
Комиссионные расходы выплаченные	(122,266)	(239,329)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	221,961	26,530
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с иностранной валютой	(178,614)	152,360
Поступления по прочим операционным доходам	214,969	92,974
Расходы на персонал выплаченные	(2,381,862)	(1,994,960)
Прочие общехозяйственные и административные расходы выплаченные	(1,303,362)	(814,491)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(5,562)	3,841
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	499,491	(1,957,526)
Кредиты, выданные клиентам	(20,669,316)	1,862,681
Прочие активы	166,149	223,038
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Средства Правительства Республики Казахстан	813,635	(1,105,704)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	2,360,368	794,620
Текущие счета и депозиты клиентов	26,674,468	11,818,786
Прочие обязательства	80,610	184,840
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>11,701,305</b>	<b>12,036,412</b>

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	<b>Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге</b>	<b>Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(6,723,254)	(6,130,065)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	8,489,750	2,415,281
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(65,318)	(78,065)
<b>Движение денежных средств от/(использованных в) инвестиционной деятельности</b>	<b>1,701,178</b>	<b>(3,792,849)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Выкуп собственных акций	(19,951)	-
Погашение субординированного долга	-	(2,266,558)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	106,280	16,923,934
<b>Движение денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>86,329</b>	<b>14,657,376</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>13,488,812</b>	<b>22,900,939</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	2,104,980	29,368
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	29,471,147	23,502,928
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 7)</b>	<b>45,064,939</b>	<b>46,433,235</b>

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

<b>Капитал, причитающийся акционерам Банка</b>											
тыс. тенге	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земли и зданий	Резерв по общим страховым рискам	Динамический резерв	Накопленные убытки	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
Остаток на 1 января 2014 года	127,611,241	(275,253)	100	(851,799)	970,879	103,421	4,380,918	(93,131,895)	38,807,612	231,641	39,039,253
<b>Итого совокупного дохода</b>											
Доход за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	-	24,939	24,939	2,692	27,631
<b>Прочий совокупный доход</b>											
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>											
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано)	-	-	-	493,744	-	-	-	-	493,744	725	494,469
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	-	-	(80,107)	-	-	-	-	(80,107)	-	(80,107)
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (не аудировано)</i>	-	-	-	413,637	-	-	-	-	413,637	725	414,362
Всего прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	-	413,637	-	-	-	-	413,637	725	414,362
<b>Всего совокупного дохода за период (не аудировано)</b>	-	-	-	413,637	-	-	-	24,939	438,576	3,417	441,993
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>											
Собственные акции выкупленные (не аудировано)	-	(19,951)	-	-	-	-	-	-	(19,951)	(50,808)	(70,759)
<b>Прочие изменения в капитале</b>											
Перевод избытка от переоценки в результате износа и выбытий (не аудировано)	-	-	-	-	(7,830)	-	-	7,830	-	-	-
Перевод резерва по страхованию (не аудировано)	-	-	-	-	-	(13,850)	-	13,850	-	-	-
<b>Остаток на 30 июня 2014 года (не аудировано)</b>	<b>127,611,241</b>	<b>(295,204)</b>	<b>100</b>	<b>(438,162)</b>	<b>963,049</b>	<b>89,571</b>	<b>4,380,918</b>	<b>(93,085,276)</b>	<b>39,226,237</b>	<b>184,250</b>	<b>39,410,487</b>

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Капитал, причитающийся акционерам Банка									
	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке земли и зданий	Резерв по общим страховым рискам	Накопленные убытки	Всего	Доля неконтролирующих акционеров	Всего капитала
Остаток на 1 января 2013 года	127,611,241	(275,253)	100	(449,249)	986,538	127,176	(56,473,889)	71,526,664	230,204	71,756,868
<b>Итого совокупного дохода</b>										
Убыток за период (не аудировано)	-	-	-	-	-	-	(30,287,858)	(30,287,858)	22,303	(30,265,555)
<b>Прочий совокупный доход/(убыток)</b>										
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>										
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано)	-	-	-	(130,865)	-	-	-	(130,865)	(194)	(131,059)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка (не аудировано)	-	-	-	31,439	-	-	-	31,439	4,569	36,008
<i>Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка (не аудировано)</i>	-	-	-	(99,426)	-	-	-	(99,426)	4,375	(95,051)
Всего прочего совокупного дохода/(убытка) (не аудировано)	-	-	-	(99,426)	-	-	-	(99,426)	4,375	(95,051)
<b>Всего совокупного убытка за период (не аудировано)</b>	-	-	-	(99,426)	-	-	(30,287,858)	(30,387,284)	26,678	(30,360,606)
<b>Прочие изменения в капитале</b>										
Перевод избытка от переоценки в результате износа и выбытий (не аудировано)	-	-	-	-	(7,830)	-	7,830	-	-	-
Перевод резерва по страхованию (не аудировано)	-	-	-	-	-	(127,176)	127,176	-	-	-
<b>Остаток на 30 июня 2013 года (не аудировано)</b>	<b>127,611,241</b>	<b>(275,253)</b>	<b>100</b>	<b>(548,675)</b>	<b>978,708</b>	<b>-</b>	<b>(86,626,741)</b>	<b>41,139,380</b>	<b>256,882</b>	<b>41,396,262</b>

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

## 1 Общие положения

### (а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Нурбанк» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее, «Группа»). Основными дочерними предприятиями являются страховая, лизинговая, брокерская компании и пенсионный фонд.

Банк был создан в Республике Казахстан в 1993 году. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК») и Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН»).

Банк имеет генеральную лицензию №1.2.15/193 от 28 октября 2014 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов.

Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, 050004, г. Алматы, ул. Абылай хана, 51-53.

По состоянию на 30 июня 2014 года Банк имеет 16 филиалов и 61 расчетно-кассовое отделение (31 декабря 2013 года: 16 филиалов и 58 расчетно-кассовых отделений). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Дочерние предприятия представлены следующим образом:

Название	Страна регистрации	Виды деятельности	Доля собственности, %	
			30 июня 2014 года	31 декабря 2013 года
АО «НПФ Атамекен»	Республика Казахстан	Управление пенсионными активами	95.92	94.79
ТОО «Лизинговая компания «Нур-Лизинг»	Республика Казахстан	Лизинг	100.00	100.00
ТОО «Страховая компания Нурполис»	Республика Казахстан	Страхование	100.00	100.00
АО «Money Experts»	Республика Казахстан	Брокерская деятельность	100.00	100.00

Конечной контролирующей стороной для Группы является физическое лицо, госпожа Сарсенова С.Т., которая правомочна направлять деятельность Группы по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

В связи с изменениями в пенсионном законодательстве Казахстана, в декабре 2013 года АО «Накопительный пенсионный фонд «Атамекен» дочерняя организация АО «Нурбанк» (далее, «Фонд») передало все пенсионные активы, находившиеся у него в управлении, государственной организации АО «Единый накопительный пенсионный фонд». Перевод активов привел к прекращению значительной части деятельности Группы (Примечание 20).

После передачи активов основной деятельностью Фонда стало управление собственным инвестиционным портфелем. В настоящее время идет процесс оценки различных альтернативных стратегий коммерческой деятельности, включая полную ликвидацию Фонда, но окончательное решение еще не принято.

19 марта 2014 года Фонд сдал свою лицензию на управление пенсионными активами.

## **1 Общие положения, продолжение**

### **(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Казахстане**

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

### **(б) База для определения стоимости**

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и земли и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

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

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

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

### **(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

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

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение**

### **(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, продолжение**

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

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности существенные допущения руководства, сделанные при применении учетной политики Группы, и основные источники неопределенности оценок соответствуют допущениям и оценкам, использованным при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

## **3 Основные положения учетной политики**

За исключением принятия новых поправок к МСФО, вступивших в силу с 1 января 2014 года, при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики, которые были применены в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Новые поправки к МСФО вступили в силу с 1 января 2014 года и были приняты Группой с указанной даты. Данные изменения не оказали существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» далее разъясняет определение юридически действительного права производить взаимозачет финансовых активов и обязательств, обусловленное фактом, что данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

**4 Чистые процентные доходы**

	<b>Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге</b>	<b>Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. тенге</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	12,276,414	10,093,180
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	911,731	846,526
Денежные средства и их эквиваленты	153,296	101,432
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	46,631	30,982
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28,158	49,969
Прочие активы	412,217	373,047
	<b>13,828,447</b>	<b>11,495,136</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(3,909,662)	(3,526,341)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,368,969)	(1,312,483)
Субординированный долг	(343,132)	(339,291)
Средства Правительства Республики Казахстан	(223,048)	(301,399)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(136,336)	(39,000)
	<b>(5,981,147)</b>	<b>(5,518,514)</b>
	<b>7,847,300</b>	<b>5,976,622</b>

В состав различных статей процентных доходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, входит общая сумма, равная 2,731,191 тыс. тенге, не аудировано (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: 2,501,068 тыс. тенге, не аудировано), начисленная по индивидуально обесцененным активам.

**5 Убытки от обесценения и расходы по резервам**

	<b>Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге</b>	<b>Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. тенге</b>
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 9)	3,759,807	32,550,662
Прочие активы (Примечание 10)	(138,403)	2,267,997
Выпущенные гарантии и аккредитивы	258,542	(358,853)
	<b>3,879,946</b>	<b>34,459,806</b>

**6 (Расход)/экономия по подоходному налогу**

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
(Расход)/экономия по текущему подоходному налогу	(371)	5,406
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>(371)</b>	<b>5,406</b>

В 2014 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (2013 год: 20%).

**Расчет эффективной ставки по подоходному налогу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня:**

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	%	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. тенге	%
<b>Доход/(убыток) до налогообложения от продолжающейся деятельности</b>	<b>370,275</b>	<b>100.00</b>	<b>(31,045,746)</b>	<b>100.00</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(74,055)	(20.00)	6,209,149	20.00
Необлагаемый налогом доход	-	-	221,255	0.71
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	73,684	19.90	(1,797,722)	(5.79)
Уменьшение непризнанного ранее отложенного налогового актива	-	-	(4,627,276)	(14.90)
	<b>(371)</b>	<b>(0.10)</b>	<b>5,406</b>	<b>0.02</b>

**Непризнанный отложенный налоговый актив**

По состоянию на 30 июня 2014 года отложенный налоговый актив в сумме 8,488,127 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2013 года: 8,561,811 тыс. тенге), относящийся к налоговым убыткам, перенесенным на будущие периоды, не был признан вследствие неопределенности их реализации. В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2013 года Группа уменьшила сумму ранее непризнанного отложенного налогового актива по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды, в размере 4,627,276 тыс. тенге на основании сдачи дополнительных налоговых деклараций за предыдущие годы.

## 7 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
<b>Наличность в кассе</b>	<b>9,305,713</b>	<b>8,432,228</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК</b>	<b>4,818,463</b>	<b>4,361,245</b>
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	12,674,989	3,809,677
- с кредитным рейтингом от A- до A+	10,152,168	518,410
- с кредитным рейтингом BBB+	1,734,254	17,917
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	37,679	39,011
- с кредитным рейтингом от B- до B+	452,992	947,579
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	1,970	19,597
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>25,054,052</b>	<b>5,352,191</b>
<b>Эквиваленты денежных средств</b>		
- <b>Срочные депозиты в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	3,510,000	1,710,617
- с кредитным рейтингом от B- до B+	540,000	245,000
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>4,050,000</b>	<b>1,955,617</b>
<b>Сделки «обратного РЕПО»</b>	<b>1,836,711</b>	<b>9,369,866</b>
<b>Всего эквивалентов денежных средств</b>	<b>5,886,711</b>	<b>11,325,483</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>45,064,939</b>	<b>29,471,147</b>

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

**Обеспечение**

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года дебиторская задолженность по договорам обратного «РЕПО» была обеспечена следующими ценными бумагами:

	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,981,298	9,988,331
Облигации АО «Казтрансойл»	-	2,858
	<b>1,981,298</b>	<b>9,991,189</b>

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имеет четыре банка (31 декабря 2013 года: один банк), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных банков по состоянию на 30 июня 2014 года составляет 27,634,489 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2013 года: 4,361,245 тыс. тенге).

**7 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение****Требования к минимальным резервам**

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, утвержденными НБРК, и должны поддерживаться равными средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также определенных прочих обязательств Группы. По состоянию на 30 июня 2014 года сумма минимального резерва составляла 3,750,367 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2013 года: 2,737,638 тыс. тенге).

**8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
<b>Долговые инструменты</b>		
<b>Облигации Правительства</b>		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	20,447,157	24,160,175
Облигации Правительств других стран (с кредитным рейтингом от А до ААА)	1,217,655	1,150,982
Еврооблигации Правительства России	-	315,508
<b>Всего облигаций Правительства</b>	<b>21,664,812</b>	<b>25,626,665</b>
<b>Облигации корпораций и финансовых институтов</b>		
с кредитным рейтингом ААА	974,895	488,048
с кредитным рейтингом от АА- до АА+	1,869,183	1,009,793
с кредитным рейтингом от А- до А+	2,186,087	1,682,333
с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	10,225,607	5,889,921
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1,068,313	3,009,397
с кредитным рейтингом от В- до В+	462,666	815,635
с кредитным рейтингом ниже В-	60,587	129,642
<b>Всего облигации корпораций и финансовых институтов</b>	<b>16,847,338</b>	<b>13,024,769</b>
<b>Долевые инвестиции</b>		
Корпоративные акции	332,186	8,428
<b>Всего долевых инвестиций</b>	<b>332,186</b>	<b>8,428</b>
	<b>38,844,336</b>	<b>38,659,862</b>

## 9 Кредиты, выданные клиентам

	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	150,092,644	133,638,647
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	66,651,380	59,333,521
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>216,744,024</b>	<b>192,972,168</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	38,084,178	32,403,886
Ипотечные кредиты	9,300,398	9,154,032
Кредитные карты	313,477	361,092
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>47,698,053</b>	<b>41,919,010</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>264,442,077</b>	<b>234,891,178</b>
Резерв под обесценение	(90,001,728)	(83,158,262)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>174,440,349</b>	<b>151,732,916</b>

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	73,547,768	9,610,494	83,158,262
Чистое создание резерва под обесценение (не аудировано)	1,371,384	2,388,423	3,759,807
Списания (не аудировано)	(1,567,130)	(2,630)	(1,569,760)
Курсовые разницы при пересчете (не аудировано)	4,358,508	294,911	4,653,419
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода (не аудировано)</b>	<b>77,710,530</b>	<b>12,291,198</b>	<b>90,001,728</b>

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	57,993,771	4,403,198	62,396,969
Чистое создание резерва под обесценение (не аудировано)	31,575,546	975,116	32,550,662
Списания (не аудировано)	(3,808,287)	-	(3,808,287)
Продажа займов (не аудировано)	145,300	7,385	152,685
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода (не аудировано)</b>	<b>85,906,330</b>	<b>5,385,699</b>	<b>91,292,029</b>

## 9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Не аудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Не аудировано Резерв под обесценение тыс. тенге	Не аудировано Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Не аудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные, непросроченные	42,680,361	(3,484,221)	39,196,140	8.16
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	5,605,002	(506,192)	5,098,810	9.03
- просроченные на срок более 1 года	5,741,763	(830,865)	4,910,898	14.47
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	54,027,126	(4,821,278)	49,205,848	8.92
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	58,963,678	(27,883,481)	31,080,197	47.29
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2,038,419	(408,994)	1,629,425	20.06
- просроченные на срок более 1 года	35,063,421	(26,570,966)	8,492,455	75.78
Всего просроченных или обесцененных кредитов	96,065,518	(54,863,441)	41,202,077	57.11
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>150,092,644</b>	<b>(59,684,719)</b>	<b>90,407,925</b>	<b>39.77</b>

## 9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

## (a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Не аудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Не аудировано Резерв под обесценение тыс. тенге	Не аудировано Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Не аудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными				
Стандартные, непросроченные	25,379,093	(2,691,437)	22,687,656	10.60
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	1,164,261	(125,304)	1,038,957	10.76
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1,466,604	(173,210)	1,293,394	11.81
- просроченные на срок более 1 года	7,935,622	(1,009,148)	6,926,474	12.72
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	35,945,580	(3,999,099)	31,946,481	11.13
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	9,122,570	(3,927,518)	5,195,052	43.05
- просроченные на срок менее 90 дней	2,219,153	(1,115,577)	1,103,576	50.27
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2,808,061	(1,733,445)	1,074,616	61.73
- просроченные на срок более 1 года	16,556,016	(7,250,172)	9,305,844	43.79
Всего просроченных или обесцененных кредитов	30,705,800	(14,026,712)	16,679,088	45.68
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>66,651,380</b>	<b>(18,025,811)</b>	<b>48,625,569</b>	<b>27.04</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>216,744,024</b>	<b>(77,710,530)</b>	<b>139,033,494</b>	<b>35.85</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	15,977,135	(292,445)	15,684,690	1.83
- просроченные на срок менее 30 дней	1,522,385	(626,355)	896,030	41.14
- просроченные на срок 30-89 дней	916,884	(477,802)	439,082	52.11
- просроченные на срок 90-179 дней	4,072,879	(2,970,635)	1,102,244	72.94
- просроченные на срок более 180 дней	15,594,895	(7,196,277)	8,398,618	46.15
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>38,084,178</b>	<b>(11,563,514)</b>	<b>26,520,664</b>	<b>30.36</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	6,358,401	-	6,358,401	-
- просроченные на срок менее 30 дней	276,321	-	276,321	-
- просроченные на срок 30-89 дней	107,608	-	107,608	-
- просроченные на срок 90-179 дней	129,941	-	129,941	-
- просроченные на срок более 180 дней	2,428,127	(578,053)	1,850,074	23.81
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>9,300,398</b>	<b>(578,053)</b>	<b>8,722,345</b>	<b>6.22</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- непросроченные	131,286	-	131,286	-
- просроченные на срок 30-89 дней	25,762	-	25,762	-
- просроченные на срок более 180 дней	156,429	(149,631)	6,798	95.65
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>313,477</b>	<b>(149,631)</b>	<b>163,846</b>	<b>47.73</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>47,698,053</b>	<b>(12,291,198)</b>	<b>35,406,855</b>	<b>25.77</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>264,442,077</b>	<b>(90,001,728)</b>	<b>174,440,349</b>	<b>34.03</b>

**9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные, непросроченные кредиты	48,958,946	(6,325,240)	42,633,706	12.92
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	3,043,267	(364,350)	2,678,917	11.97
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	3,713,134	(458,699)	3,254,435	12.35
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	<u>55,715,347</u>	<u>(7,148,289)</u>	<u>48,567,058</u>	<u>12.83</u>
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	40,808,872	(27,383,189)	13,425,683	67.10
- просроченные на срок менее 90 дней	4,430,687	(2,699,824)	1,730,863	60.93
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	5,980,270	(4,615,205)	1,365,065	77.17
- просроченные на срок более 1 года	26,703,471	(13,603,961)	13,099,510	50.94
Всего просроченных или обесцененных кредитов	<u>77,923,300</u>	<u>(48,302,179)</u>	<u>29,621,121</u>	<u>61.99</u>
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b><u>133,638,647</u></b>	<b><u>(55,450,468)</u></b>	<b><u>78,188,179</u></b>	<b><u>41.49</u></b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>				
Кредиты, которые не являются индивидуально обесцененными				
Стандартные, непросроченные кредиты	20,404,404	(2,064,438)	18,339,966	10.12
Просроченные кредиты				
- просроченные на срок менее 90 дней	1,833,353	(219,495)	1,613,858	11.97
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1,286,483	(149,844)	1,136,639	11.65
- просроченные на срок более 1 года	6,971,410	(790,391)	6,181,019	11.34
Всего кредитов, которые не являются индивидуально обесцененными	<u>30,495,650</u>	<u>(3,224,168)</u>	<u>27,271,482</u>	<u>10.57</u>
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	11,036,557	(5,154,208)	5,882,349	46.70
- просроченные на срок менее 90 дней	231,692	(213,218)	18,474	92.03
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2,747,296	(1,444,987)	1,302,309	52.60
- просроченные на срок более 1 года	14,822,326	(8,060,719)	6,761,607	54.38
Всего просроченных или обесцененных кредитов	<u>28,837,871</u>	<u>(14,873,132)</u>	<u>13,964,739</u>	<u>51.58</u>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b><u>59,333,521</u></b>	<b><u>(18,097,300)</u></b>	<b><u>41,236,221</u></b>	<b><u>30.50</u></b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b><u>192,972,168</u></b>	<b><u>(73,547,768)</u></b>	<b><u>119,424,400</u></b>	<b><u>38.11</u></b>

## 9 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отноше- нию к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- непросроченные	17,304,850	(250,792)	17,054,058	1.45
- просроченные на срок менее 30 дней	1,083,705	(346,138)	737,567	31.94
- просроченные на срок 30-89 дней	919,083	(670,733)	248,350	72.98
- просроченные на срок 90-179 дней	605,087	(514,791)	90,296	85.08
- просроченные на срок более 180 дней	12,491,161	(6,705,146)	5,786,015	53.68
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>32,403,886</b>	<b>(8,487,600)</b>	<b>23,916,286</b>	<b>26.19</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- непросроченные	6,561,322	-	6,561,322	-
- просроченные на срок менее 30 дней	169,187	-	169,187	-
- просроченные на срок 30-89 дней	147,064	-	147,064	-
- просроченные на срок 90-179 дней	43,561	-	43,561	-
- просроченные на срок более 180 дней	2,232,898	(974,555)	1,258,343	43.65
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>9,154,032</b>	<b>(974,555)</b>	<b>8,179,477</b>	<b>10.65</b>
<b>Кредитные карты</b>				
- непросроченные	183,162	-	183,162	-
- просроченные на срок 30-89 дней	28,904	-	28,904	-
- просроченные на срок 90-179 дней	687	-	687	-
- просроченные на срок более 180 дней	148,339	(148,339)	-	100.00
<b>Всего кредитных карт</b>	<b>361,092</b>	<b>(148,339)</b>	<b>212,753</b>	<b>41.08</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>41,919,010</b>	<b>(9,610,494)</b>	<b>32,308,516</b>	<b>22.93</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>234,891,178</b>	<b>(83,158,262)</b>	<b>151,732,916</b>	<b>35.40</b>

### (б) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имеет десять заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2013 года: двенадцать заемщиков), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 30 июня 2014 года составляет 79,245,000 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2013 года: 86,489,641 тыс. тенге).

**10 Прочие активы**

	<b>Не аудировано 30 июня 2014 года тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2013 года тыс. тенге</b>
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	8,710,144	9,339,860
Прочая дебиторская задолженность	967,498	589,502
Начисленный комиссионный доход	83,612	70,092
Дебиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	64,801	29,682
Прочие инвестиции	60,432	237,100
Дисконт по дебиторской задолженности от продажи кредитов	(929,439)	(1,341,656)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>8,957,048</b>	<b>8,924,580</b>
Изъятые имущество	5,435,096	4,741,462
Предоплаты	458,758	188,419
Расходы будущих периодов	307,387	312,073
Нематериальные активы	293,608	339,393
Предоплаченные налоги, помимо подоходного налога	187,721	168,691
Материалы и запасы	167,603	109,348
Прочие	65,780	326,266
Резерв под обесценение	(737,817)	(540,864)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>6,178,136</b>	<b>5,644,788</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>15,135,184</b>	<b>14,569,368</b>

Дебиторская задолженность от продажи кредитов возникла в октябре – ноябре 2012 года в результате продажи кредитов коллекторским компаниям.

Изъятые имущество включают обеспечение в виде недвижимости, принятое Группой в обмен на свои права и обязательства по обесцененным кредитам. Группой еще не было определено будущее использование данного имущества, либо оно будет продано, либо сдано в аренду.

**Анализ изменения резерва под обесценение**

Изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, могут быть представлены следующим образом:

	<b>Прочие финансовые активы тыс. тенге</b>	<b>Прочие нефинансовые активы тыс. тенге</b>	<b>Всего тыс. тенге</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	1,341,656	540,864	1,882,520
Чистое восстановление резерва под обесценение (не аудировано)	-	(138,403)	(138,403)
Восстановления из забалансовых статей (не аудировано)	-	335,356	335,356
Влияние высвобождения дисконта (не аудировано)	(412,217)	-	(412,217)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода (не аудировано)</b>	<b>929,439</b>	<b>737,817</b>	<b>1,667,256</b>

**10 Прочие активы, продолжение**

Изменения резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, могут быть представлены следующим образом:

	<b>Прочие финансовые активы тыс. тенге</b>	<b>Прочие нефинансовые активы тыс. тенге</b>	<b>Всего тыс. тенге</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	-	389,737	389,737
Чистое создание резерва под обесценение (не аудировано)	2,103,391	164,606	2,267,997
Списания (не аудировано)	-	(488,947)	(488,947)
Влияние высвобождения дисконта (не аудировано)	(373,047)	-	(373,047)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода (не аудировано)</b>	<b>1,730,344</b>	<b>65,396</b>	<b>1,795,740</b>

**11 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов**

	<b>Не аудировано 30 июня 2014 года тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2013 года тыс. тенге</b>
Депозиты Казахстанских банков	2,035,111	-
Кредиты от прочих финансовых институтов	737,781	818,516
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	604,055	9,000
Кредиты от банков, входящих в состав ОЭСР	47,718	80,731
Счета типа «Лоро»	11,194	148,817
	<b>3,435,859</b>	<b>1,057,064</b>

Кредиты от прочих финансовых институтов представляют собой обязательства перед АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее, «КИК») по проданным займам, с полным правом обращения взыскания на Группу.

**12 Текущие счета и депозиты клиентов**

	<b>Не аудировано 30 июня 2014 года тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2013 года тыс. тенге</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	46,406,065	44,811,426
- Розничные клиенты	5,320,638	5,881,988
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	74,531,852	50,983,087
- Розничные клиенты	60,038,640	50,463,356
	<b>186,297,195</b>	<b>152,139,857</b>

По состоянию на 30 июня 2014 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 6,313,683 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2013 года: 5,238,407 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

## 12 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имеет шесть клиентов (31 декабря 2013 года: четыре клиента), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2014 года составляет 57,246,914 тыс. тенге, не аудировано (31 декабря 2013 года: 24,625,146 тыс. тенге).

## 13 Прочие обязательства

	Не аудировано 30 июня 2014 года тыс. тенге	31 декабря 2013 года тыс. тенге
Доходы будущих периодов	1,000,690	-
Обязательства по страхованию	667,677	306,823
Начисленные операционные расходы	175,703	49,357
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	171,186	24,356
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>2,015,256</b>	<b>380,536</b>
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	2,805,353	2,232,527
Предоплаты по банковским операциям	975,620	1,702,654
Резерв по отпускам	465,521	400,877
Прочие налоги к уплате	325,463	108,644
Прочие нефинансовые обязательства	228,906	180,838
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>4,800,863</b>	<b>4,625,540</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>6,816,119</b>	<b>5,006,076</b>

В 2014 году Группа признала в качестве доходов будущих периодов выгоды в размере 1,000,690 тыс. тенге, полученные в результате предоставления Правительством Республики Казахстан займа по низкой ставке вознаграждения.

## 14 Акционерный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2014 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 13,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций (31 декабря 2013 года: 13,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 10,525,079 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций (31 декабря 2013 года: 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости.

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

### (б) Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и учредительными документами Банка величина доступных для распределения резервов подпадает под регулирование нормативно-правовых актов Республики Казахстан.

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2014 и 2013 годов, дивиденды не объявлялись.

## 14 Акционерный капитал, продолжение

### (в) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа выкупила 2,347 собственных обыкновенных акций и 181 привилегированную акцию (31 декабря 2013 года: 698 обыкновенных акций и 181 привилегированную акцию).

## 15 Доход/(убыток) на обыкновенную акцию

Показатель базового дохода/(убытка) на акцию основывается на чистом убытке за период, причитающейся владельцам обыкновенных акций, и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение шести месяцев, и определяется следующим образом.

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Прибыль/(убыток) за период, причитающийся акционерам Банка, в тысячах тенге	24,939	(30,287,858)
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базового убытка на акцию	10,525,903	10,526,030
<b>Базовый убыток на обыкновенную акцию, в тенге</b>	<b>2</b>	<b>(2,877)</b>

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, потенциально разводненные акции отсутствуют (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года: отсутствуют).

## 16 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

По состоянию на 30 июня 2014 года не произошло существенных изменений в отношении рыночного риска и риска ликвидности с 31 декабря 2013 года. Информация об изменениях кредитного риска в отношении займов, выданных клиентам, представлена в Примечании 9.

### Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

## 16 Управление рисками, продолжение

### Валютный риск, продолжение

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

	Не аудировано доллары США тыс. тенге	Не аудировано евро тыс. тенге	Не аудировано прочие валюты тыс. тенге	Не аудировано Всего тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	24,425,059	982,561	4,476,425	29,884,045
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	140	-	54,941	55,081
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,105,082	2,901,537	133,897	12,140,516
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	339,262	-	-	339,262
Кредиты, выданные клиентам	19,062,276	1,285,026	3,530	20,350,832
Прочие финансовые активы	13,306	-	-	13,306
<b>Всего активов</b>	<b>52,945,125</b>	<b>5,169,124</b>	<b>4,668,793</b>	<b>62,783,042</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	4,423	47,949	1,664	54,036
Текущие счета и депозиты клиентов	61,990,208	5,106,347	3,262,723	70,359,278
<b>Всего обязательств</b>	<b>61,994,631</b>	<b>5,154,296</b>	<b>3,264,387</b>	<b>70,413,314</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(9,049,506)</b>	<b>14,828</b>	<b>1,404,406</b>	<b>(7,630,272)</b>

**16 Управление рисками, продолжение****Валютный риск, продолжение**

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Долл. США	Евро	Прочие валюты	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	5,359,286	382,725	527,486	6,269,497
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	49,320	49,320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,094,122	2,722,483	221,566	10,038,171
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	278,849	-	-	278,849
Кредиты, выданные клиентам	20,627,460	1,033,955	-	21,661,415
Прочие финансовые активы	159,669	-	2	159,671
<b>Всего активов</b>	<b>33,519,386</b>	<b>4,139,163</b>	<b>798,374</b>	<b>38,456,923</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	89,688	138,172	21	227,881
Текущие счета и депозиты клиентов	36,817,455	3,040,219	800,104	40,657,778
Прочие финансовые обязательства	4,477	447	875	5,799
<b>Всего обязательств</b>	<b>36,911,620</b>	<b>3,178,838</b>	<b>801,000</b>	<b>40,891,458</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(3,392,234)</b>	<b>960,325</b>	<b>(2,626)</b>	<b>(2,434,535)</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	6,143,590	(1,875,770)	(279,510)	3,988,310
<b>Чистая позиция после производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском</b>	<b>2,751,356</b>	<b>(915,445)</b>	<b>(282,136)</b>	<b>1,553,775</b>

## 16 Управление рисками, продолжение

### Валютный риск, продолжение

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	<b>Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2013 года тыс. тенге</b>
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(1,447,921)	440,217
20% рост курса Евро по отношению к тенге	2,372	(146,471)
20% рост курса других валют по отношению к тенге	224,705	(45,142)

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

## 17 Условные обязательства кредитного характера

У Группы имеются непогашенные обязательства кредитного характера. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов, лимитов по кредитным картам и овердрафта.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных забалансовых обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера 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 смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<b>Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2013 г. тыс. тенге</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	22,412,257	16,553,635
Гарантии и аккредитивы	15,488,575	14,088,567
	<b>37,900,832</b>	<b>30,642,202</b>

Указанные обязательства кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства кредитного характера, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

## 18 Операции между связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

Материнским предприятием Группы является ТОО «J.P. Finance Group». Материнская компания Группы готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Г-жа С.Т. Сарсенова имеет конечный контроль над Группой. Конечная контролирующая сторона Группы не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

### (б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Затраты на персонал» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 и 2013 годов, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	67,807	72,555
Затраты на социальное обеспечение	36	84
	<b>67,843</b>	<b>72,639</b>

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Средняя ставка вознаграж- дения, %	31 декабря 2013 года тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
<b>Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	14,154	11.0 - 13.7	54,139	11.0 - 13.7
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	254,648	7.5 - 9.0	243,849	7.5 - 9.0

**18 Операции между связанными сторонами, продолжение****(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение**

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	<b>Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге</b>	<b>Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. тенге</b>
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы	978	7,112
Процентные расходы	(9,170)	(18,610)
Восстановление убытков от обесценения	1,569	592
Комиссионные доходы	60	302
Прочие общие и административные расходы	(505)	(2,021)

**(в) Операции с участием прочих связанных сторон**

По состоянию на 30 июня 2014 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 30 июня 2014 года, составили.

	<b>Не аудировано Акционеры</b>		<b>Не аудировано Прочие связанные стороны *</b>		<b>Не аудировано Итого тыс. тенге</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>Средняя ставка вознаг- раждения, %</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>Средняя ставка вознаг- раждения, %</b>	
<b>Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам					
- в тенге	1,127,777	12.0	1,010,000	11.0	2,137,777
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов					
- в тенге	3,407,870	1.0-9.0	10,514,897	1.0-9.0	13,922,767
- в долларах США	225,003	3.0	4,147,471	3.0	4,372,474
- В прочей валюте	101,971	-	2,921,420	-	3,023,391
<b>Статьи не признанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении</b>					
Выданные гарантии	197,238	-	-	-	197,238
<b>Прибыль (убыток)</b>					
Процентные доходы	22,556		4,566		27,122
Процентные расходы	(35,706)		(467,289)		(502,995)
Убытки от обесценения	(101,113)		-		(101,113)
Комиссионные доходы	35,368		30,707		66,075

\*Прочие связанные стороны состоят из компаний, контролируемых акционерами Материнской компании.

**18 Операции между связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и соответствующие средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, составили.

	Акционеры		Прочие связанные стороны*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения,	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения,	
		%		%	
<b>Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Кредиты, выданные клиентам - в тенге	1,925,100	12.0	2,849,994	12.0	4,775,094
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов - в тенге - в долларах США	6,960,870 25,208	1.0-9.0 3.0	3,381,208 798	1.0-7.0 -	10,342,078 26,006
<b>Статьи не признанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении</b>					
Выданные гарантии	28,020		-		28,020
<b>Прибыль (убыток)</b>					
Процентный доход, не аудировано	183,874		125,309		309,183
Процентный расход, не аудировано	(269,963)		(58,277)		(328,240)
Убытки от обесценения, не аудировано	(58,599)		(156,248)		(214,847)
Комиссионные доходы, не аудировано	91,090		22,667		113,757

\*Прочие связанные стороны состоят из компаний, контролируемых акционерами Материнской компании.

31 декабря 2013 года Группа заключила 3 форвардных договора на покупку доллара США и продажу Тенге с общей условной суммой сделок 12,324,800 тыс. тенге с одним из акционеров Группы. Данные форвардные договора имели контрактный срок валютирования в октябре-декабре 2014 года и средневзвешенный валютный курс сделок согласно контрактам, равный 162.71. В январе-феврале 2014 года, два форвардных контракта с общей условной суммой сделок 9,243,600 тыс. тенге были досрочно расторгнуты.

## 19 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

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

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

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. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды 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.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- ставки дисконтирования 2.8% - 12.9% и 20.0% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам и займам розничным клиентам, соответственно;
- ставки дисконтирования 3.4% - 6.6% и 0.1% - 8.2% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

## 19 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Не аудировано Уровень 1	Не аудировано Уровень 2	Не аудировано Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	1,214,353	1,214,353
- Долевые инвестиции	-	13	13
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	9,204,122	29,308,028	38,512,150
- Долевые инвестиции	-	332,186	332,186
	<b>9,204,122</b>	<b>30,854,580</b>	<b>40,058,702</b>

## 19 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	1,204,183	1,204,183
- Долевые инвестиции	-	7,460	7,460
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	5,719,081	32,932,353	38,651,434
- Долевые инвестиции	-	8,428	8,428
	<b>5,719,081</b>	<b>34,152,424</b>	<b>39,871,505</b>

Вследствие низкой рыночной ликвидности, руководство считает, что котировки на активных рынках более не доступны, включая государственные ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа не имела финансовые инструменты, по которым справедливая стоимость оценивается с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных.

## 19 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Не аудировано Уровень 2	Не аудировано Уровень 3	Не аудировано Всего справедливой стоимости	Не аудировано Всего балансовой стоимости
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	45,064,939	-	45,064,939	45,064,939
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	1,890,547	-	1,890,547	1,890,547
Кредиты, выданные клиентам	111,064,803	68,136,655	179,201,458	174,440,349
<b>Обязательства</b>				
Займы полученные от Правительства Республики Казахстан	6,070,413	-	6,070,413	6,070,413
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3,435,859	-	3,435,859	3,435,859
Текущие счета и депозиты клиентов	193,826,009	-	193,826,009	186,297,195
Долговые ценные бумаги выпущенные	35,013,355	-	35,013,355	34,811,347
Субординированный долг	7,004,012	-	7,004,012	7,223,205

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	29,471,147	-	29,471,147	29,471,147
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	2,344,059	-	2,344,059	2,344,059
Кредиты, выданные клиентам	105,057,132	51,969,682	157,026,814	151,732,916
<b>Обязательства</b>				
Займы полученные от Правительства Республики Казахстан	6,585,642	-	6,585,642	6,585,642
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	1,057,064	-	1,057,064	1,057,064
Текущие счета и депозиты клиентов	152,224,485	-	152,224,485	152,139,857
Долговые ценные бумаги выпущенные	35,020,316	-	35,020,316	34,700,351
Субординированный долг	7,041,994	-	7,041,994	7,073,629

## 20 Прекращенная деятельность

В связи с изменениями в законодательстве, касающимися реформирования пенсионной системы, одно из дочерних предприятий Группы прекратило свою деятельность, связанную с привлечением пенсионных взносов и управлением пенсионными активами (Примечание 1(a)).

### Прибыль от прекращенной деятельности

Анализ результата прекращенной деятельности может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы	-	110,397
Процентные расходы	-	(267)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>-</b>	<b>110,130</b>
Комиссионные доходы	-	1,024,755
Комиссионные расходы	(10,810)	(18,004)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>(10,810)</b>	<b>1,006,751</b>
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	10,740
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	(87,753)
Прочие операционные доходы	-	582
<b>Операционные доходы</b>	<b>(10,810)</b>	<b>1,040,450</b>
Восстановление обесценения	-	77,575
Расходы на персонал	(38,293)	(228,853)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(272,459)	(101,164)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>	<b>(321,562)</b>	<b>788,008</b>
Расход по подоходному налогу	(20,711)	(13,223)
<b>(Убыток)/прибыль за период</b>	<b>(342,273)</b>	<b>774,785</b>

### Движение денежных средств от прекращенной деятельности

Чистое движение денежных средств от прекращенной деятельности может быть представлено следующим образом:

	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Потоки денежных средств, использованные в операционной деятельности	(340,939)	(685,244)