

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

**2016 жылдың аяқталған алтыншы ай бойынша
шоғырланғандырылған қаржылық
қысқаша аралық ақпарат
(аудит жүргізілмеген)**

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

МАЗМҰНЫ

Беті

БАСШЫЛЫҚТЫҢ 2016 ЖЫЛҒЫ 30 МАУСЫМДА АЯҚТАЛҒАН АЛТЫ АЙ БОЙЫНША
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫСҚАША АРАЛЫҚ АҚПАРАТТЫ (АУДИТ
ЖҮРГІЗІЛМЕГЕН) ӘЗІРЛЕУ ЖӘНЕ БЕКІТУ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ТУРАЛЫ ӨТНІШІ

1

ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛАРДЫҢ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫСҚАША АРАЛЫҚ
АҚПАРАТҚА ЖҮРГІЗІЛГЕН ШОЛУ БОЙЫНША ЕСЕБІ

2

2016 ЖЫЛҒЫ 30 МАУСЫМДА АЯҚТАЛҒАН АЛТЫ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫСҚАША АРАЛЫҚ АҚПАРАТ (АУДИТ ЖҮРГІЗІЛМЕГЕН):

Пайда және шығын туралы шоғырландырылған аралық есеп
(аудит жүргізілмеген)

3-4

Өзге жиынтық пайда туралы шоғырландырылған аралық есеп
(аудит жүргізілмеген)

5

Қаржылық жағдайы туралы шоғырландырылған аралық есеп
(аудит жүргізілмеген)

6

Капиталдағы өзгерістер туралы шоғырландырылған аралық есеп
(аудит жүргізілмеген)

7

Ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған аралық есеп
(аудит жүргізілмеген)

8-9

Шоғырландырылған қаржылық қысқаша аралық ақпаратқа (аудит жүргізілмеген)
іріктең жасалған түсіндірме ескертулер

10-55

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

БАСШЫЛЫҚТЫҢ 2016 ЖЫЛҒЫ 30 МАУСЫМДА АЯҚТАЛҒАН АЛТЫ АЙ БОЙЫНША ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫСҚАША АРАЛЫҚ АҚПАРАТТЫ (АУДИТ ЖҮРГІЗІЛМЕГЕН) ӘЗІРЛЕУ ЖӘНЕ БЕКІТУ ЖАУАПКЕРШІЛГІ ТУРАЛЫ ӨТІНІШІ

Басшылық «Аралық қаржылық есептілік» атты 34-Халықаралық қаржылық есептілік стандартына (бұдан кейін – «34-ҚЕХС (IAS)») сәйкес 2016 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша «Банк ЦентрКредит» акционерлік қоғамының және оның еншілес компанияларының (бұдан кейін бірігіп – «Топ») қаржылық жағдайын, сондай-ақ жоғарыда көрсетілген күні аяқталған уш және алты ай бойынша оның шоғырландырылған қызметтінің нәтижелерін, көрсетілген күні аяқталған алты ай бойынша ақша қаржатының қозғалысы мен капиталдағы өзгерістерін шынайы сипаттайтын шоғырландырылған қаржылық қысқаша аралық ақпаратты әзірлеуге жауап береді.

Шоғырландырылған қаржылық қысқаша аралық ақпаратты дайындау кезінде басшылық:

- есептік саясаттың принциптерін дұрыс таңдауды және оны қолдануды қамтамасыз ету үшін;
- ақпаратты, оның ішінде есептік саясат туралы деректерді мундай ақпарат орынды, шынайы, салыстырмалы және түсінікті болатын нысанда беру үшін;
- 34-ҚЕХС-ның (IAS) талаптарын орындау пайдаланушылардың қандай да бір мәміленің, сондай-ақ өзге оқиғалардың немесе жағдайлардың Топтың шоғырландырылған аралық қаржылық жағдайына және Топ қызметтінің қаржылық нәтижелеріне тигизетін әсерін түсіну үшін жеткіліксіз болған жағдайда қосымша ақпарат алуы үшін; және
- Топтың алдағы болашақта өз қызметтің жалғастыра алу қабілетіне баға беру үшін жауап береді.

Сонымен қатар басшылық:

- Топтың барлық құрылымдық бөлімшелерінде тиімді әрі сенімді ішкі бақылау жүйесін әзірлеу, енгізу және оны қолдау;
- Топтың мәмілелерін ашуға және түсіндіруге мүмкіндік беретін нысанда есеп жүргізу, сондай-ақ Топтың шоғырландырылған қаржылық жағдайы туралы аралық ақпаратты жеткілікті дәрежедегі дәлдікпен кез келген сәтте беру және шоғырландырылған қаржылық аралық ақпараттың 34-ҚЕХС-ның (IAS) талаптарына сай болуын қамтамасыз ету;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес бухгалтерлік есеп жүргізу;
- Топтың активтерін сактауды қамсыздандыру бойынша барлық ақылға қонымды шараларды қолдану, және
- алайқтық жағдайларын, қателіктерді және басқа да қаскунемдіктерді айқындау және олардың алдын алу үшін жауап береді.

Осы 2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша шоғырландырылған қаржылық қысқаша аралық ақпаратты «Банк ЦентрКредит» АҚ-тың Басқармасы 2016 жылғы 9 тамызда бекітті.

Басқарманың атынан:

Ли В.С.

Басқарма Төрағасы

Янг Джин Хван

Басқарушы директор

Уашова С.К.

Бас бухгалтердің орынбасары

2016 жылғы 9 тамыз
Қазақстан, Алматы қ.

2016 жылғы 9 тамыз
Қазақстан, Алматы қ.

2016 жылғы 9 тамыз
Қазақстан, Алматы қ.

ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛГАН ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫСҚАША АРАЛЫҚ АҚПАРАТҚА ЖАСАЛҒАН ШОЛУ БОЙЫНША ТӘУЕЛСІЗ АУДИТОРЛАРДЫҢ ЕСЕБІ

«Банк ЦентрКредит» акционерлік қоғамының акционерлеріне және Директорлар кеңесіне:

Алғысөз

Біз «Банк ЦентрКредит» акционерлік қоғамының және оның өншілес компанияларының (бұдан кейін бірге – «Топ») 2016 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша шоғырландырылған қаржылық жағдайы туралы осы құжатта көрсетілген шоғырландырылған қаржылық қысқаша аралық есебіне және көрсетілген күні аяқталған үш және алты ай ішіндегі пайdasы мен шығыны туралы, өзге жиынтық кірісі туралы, көрсетілген күні аяқталған алты ай ішіндегі капиталындағы өзгерістер мен ақша қаражатының қозғалысы туралы шоғырландырылған аралық есептеріне, сондай-ақ есеп саясатының негізгі қағидалары мен өзге де түсіндірме ақпараттан тұратын ескертулерге шолу жасадық. Топтың басшылығы «Аралық қаржылық есептілік» атты 34-ҚЕХС-ға (IAS) сәйкес осы шоғырландырылған қаржылық қысқаша аралық ақпаратты өзірлеу және беру үшін жауап береді. Біздің жауапкершілігіміз өзіміз жүргізген шолып тексерудің негізінде осы шоғырландырылған қаржылық қысқаша аралық ақпаратқа қатысты қорытынды жасауды көздейді.

Шолып тексерудің көлемі

Біз «Аралық қаржы ақпаратына кәсіпорынның тәуелсіз аудиторы жүргізетін шолып тексеру» атты 2410 Қаржы ақпаратын шолып тексерудің халықаралық стандартына сәйкес шолып тексеру жүргіздік. Шолып тексеру негізінен қаржы мәселелері мен бухгалтерлік есеп жүргізу мәселелері үшін жауап беретін қызметкерлерге сауалнама жүргізуді, сондай-ақ аналитикалық және басқа шолу ресімдерін жүргізуді қамтиды. Шолып тексеру бойынша жүргізілетін жұмыс көлемі Халықаралық аудит стандарттарына сәйкес жүргізілетін аудитке қараганда әлдекайда аз болады, сондыктан бұл бізге аудит барысында анықтала алатын барлық маңызды жағдайлар туралы мәлім болды деп сеніммен айтуда мүмкіндік бермейді. Сондыктан біз аудиторлық пікір білдірмейміз.

Қорытынды

Шолып тексеру жүргізудің нәтижесінде осы шоғырландырылған қаржылық қысқаша аралық ақпарат барлық маңызды аспекттілерде «Аралық қаржы ақпараты» атты 34 ҚЕХС (IAS) сәйкес жасалмаған деп айтуда негіз болатындағы фактілер анықталған жоқ.

2016 жылғы 9 тамыз

Қазақстан, Алматы қ.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

**2016 ЖЫЛҒЫ 30 МАУСЫМДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ ЖӘНЕ АЛТЫ АЙ ШИНДЕГІ ПАЙДА
ЖӘНЕ ШЫҒЫН ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ЕСЕП (АУДИТ
ЖҮРГІЗІЛМЕГЕН)**

(төңгемен көрсетілген акция бойынша алғынган пайданы қоспағанда, қазақстандық миллион төңгемен)

Ескерту	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша* (аудит жүргізілмеген)	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша* (аудит жүргізілмеген)
ЖАЛҒАСЫП ЖАТҚАН ҚЫЗМЕТ				
Пайыздық кіріс	4, 20	23,682	23,616	46,583
Пайыздық шығыс	4, 20	<u>(16,000)</u>	<u>(11,743)</u>	<u>(34,449)</u>
ПАЙЫЗ ЕСЕПТЕЛЕТИН АКТИВТЕРДІҢ ҚҰНСЫЗДАНУЫНА РЕЗЕРВ ҚҰРҒАНҒА ДЕЙІНГІ ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ КРІС		7,682	11,873	12,134
Пайыз есептелетін активтердің құнсыздандуына бөлінген резервтер	5	<u>(2,433)</u>	<u>(9,460)</u>	<u>(5,715)</u>
ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ КРІС		<u>5,249</u>	<u>2,413</u>	<u>6,419</u>
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтер және міндеттемелер бойынша таза (шығын)/пайда		(4,210)	(1,151)	191
Қолдағы сатуға арналған инвестициялардың шығып қалуынан болған таза іске асырылған пайда		717	70	702
Шетел валютасымен жасалған операциялар бойынша таза пайда/(шығын)		4,168	558	2,661
Қызмет көрсетуден алғынған кіріс және комиссия		4,852	5,538	9,134
Қызмет көрсетуге кеткен шығыс және комиссия (Өзге операциялар бойынша құнсыздандыдан болған резервті кайта калпына келтіру/(құру) Өзге (шығыс)/кіріс		(595)	(801)	(1,139)
ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС КРІС		<u>5</u> <u>(3,270)</u> <u>(22)</u> <u>1,640</u>	<u>345</u> <u>199</u> <u>4,758</u>	<u>(3,138)</u> <u>32</u> <u>8,443</u>
			337	199
			7,708	

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

**2016 ЖЫЛГЫ 30 МАУСЫМДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ ЖӘНЕ АЛТЫ АЙ ШИНДЕГІ ПАЙДА
ЖӘНЕ ШЫҒЫН ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ЕСЕП (АУДИТ
ЖУРГІЗІЛМЕГЕН) (ЖАЛҒАСЫ)**

(тенгемен көрсетілген акция бойынша алынган пайданы қоспағанды, қазақстандық миллион тенгемен)

Ескерту	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша* (аудит жүргізілмеген)	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша* (аудит жүргізілмеген)
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРІС	6,20	6,889 (8,130) (1,241)	7,171 (6,690) 481	14,862 (15,203) (341)
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫС САЛЫҚ САЛҒАНҒА ДЕЙІНГІ ОПЕРАЦИЯЛЫҚ (ШЫҒЫН)/ПАЙДА				14,360 (12,944) 1,416
Пайдаға салынған салық бойынша шығыс	7	(164)	(332)	(531) (783)
ЖАЛҒАСЫП ЖАТҚАН ҚЫЗМЕТ БОЙЫНША КЕЗЕҢ ШИНДЕГІ (ШЫҒЫН)/ПАЙДА ТОҚТАТЫЛҒАН ҚЫЗМЕТ		(1,405)	149	(872) 633
Токтатылған қызмет бойынша кезең ішіндегі пайда	8	-	150	1,968 18
ТАЗА (ШЫҒЫН)/ПАЙДА		(1,405)	299	1,096 651
Келесі көрсетілгендерге: Бас банктің акционерлеріне қатысты Иеліктің бақылаусыз үлестеріне қатысты		(1,414) 9 (1,405)	291 8 299	1,060 36 1,096 640 11 651
БІР АКЦИЯҒА ШАҚҚАНДАҒЫ (ШЫҒЫН)/ПАЙДА Жалғасып жатқан қызметтөн түсken Негізгі және туынды (тенгемен)	9	(7.04)	0.70	(4.52) 3.09
Токтатылған қызметтөн түсken Негізгі (тенгемен) Туынды (тенгемен)		-	0.93 0.75	12.16 9.79 0.11 0.09

*Жалғасып жатқан қызметті және токтатылған қызметті жіктеуді бөлу максатында пайда және шығын туралы шоғырландырылған есептілікте көрсетілген алдыңғы кезеңдегі сомалар қайта есептелді (8-ескерту).

Басқарманың атынан:



Ли В.С.
Басқарма Төрағасы

2016 жылғы 9 тамыз
Қазақстан, Алматы к.

Ли
Янг Джин Хван
Басқарушы директор

2016 жылғы 9 тамыз
Қазақстан, Алматы к.

Уашова
Уашова С.К.
Бас бухгалтердің орынбасары

2016 жылғы 9 тамыз
Қазақстан, Алматы к.

10-55-беттердегі ірікте берілген түсіндірме акпарат осы шоғырландырылған қаржылық қысқаша аралық акпараттың ажырамас бөлігі болып табылады.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

**2016 ЖЫЛҒЫ 30 МАУСЫМДА АЯҚТАЛҒАН ҮШ ЖӘНЕ АЛТЫ АЙ БОЙЫНША
ЖИЫНТЫҚ КІРІС ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ЕСЕП (АУДИТ
ЖҮРГІЗІЛМЕГЕН)**

(қазақстандық миллион теңгемен)

	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
ТАЗА (ШЫҒЫН)/ПАЙДА	(1,405)	299	5	1,096
ӨЗГЕ ЖИЫНТЫҚ КІРІС Кейін пайданын немесе шығынның құрамына топтастырылуы мүмкін баптар:				
Шетелдік қызметті қайта есептеу кезінде пайда болған бағамдық айырма (нөл теңге салықты алып тастағанда)	250	122	250	134
Кезең бойынша қолдағы сатуға арналған инвестицияларды қайта бағалаудан болған таза (шығын)/ пайда (нөл теңге салықты алып тастағанда)	(705)	(1,086)	1,157	2
Кезең ішінде іске асырылған қолдағы сатуға арналған инвестициялар бойынша қайта жіктеу (нөл теңге салықты алып тастағанда)	717	70	(702)	(20)
ПАЙДАФА САЛЫҚ САЛҒАННАН КЕЙІНГІ ӨЗГЕ ЖИЫНТЫҚ КІРІС/(ШЫҒЫН) ЖИЫНТЫҚ (ШЫҒЫННЫҢ)/ КІРІСТИҢ БАРЛЫҒЫ:	262	(894)	705	116
	(1,143)	(595)	1,801	767
Келесі көрсетілгендерге:				
Бас Банктың акционерлеріне қатысты Иеліктің бақылаусыз үлестеріне қатысты	(1,152)	(603)	1,765	756
	9	8	36	11
ЖИЫНТЫҚ (ШЫҒЫННЫҢ)/ КІРІСТИҢ БАРЛЫҒЫ:	(1,143)	(595)	1,801	767

Басқарманың атынан:

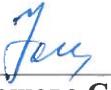


**Ли В.С.
Басқарма Төрағасы**

2016 жылғы 9 тамыз
Қазақстан, Алматы қ.


**Янг Джин Хван
Басқарушы директор**

2016 жылғы 9 тамыз
Қазақстан, Алматы қ.


**Уашова С.К.
Бас бухгалтердің орынбасары**

2016 жылғы 9 тамыз
Қазақстан, Алматы қ.

10-55-беттердегі ірікten берілген түсіндірme ақпарат осы шоғырландырылған қаржылық қысқаша аралық ақпараттың ажырамас бөлігі болып табылады.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2016 ЖЫЛҒЫ 30 МАУСЫМДАҒЫ ЖАЙ-КҮЙ БОЙЫНША ҚАРЖЫЛЫҚ ЖАҒДАЙЫ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛГАН АРАЛЫҚ ЕСЕП (АУДИТ ЖҮРГІЗІЛМЕГЕН) (қазақстандық милион теңгемен)

	Ескерту	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 31 желтоқсан
АКТИВТЕР			
Акша қаражаты және оның баламалары	10, 20	155,747	242,123
Міндетті резервтер		12,333	15,951
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржылық активтер	11	91,985	103,750
Колдагы сатуға арналған инвестициялар	12	97,294	96,680
Өтеуге дейін ұсталатын инвестиациялар		11,424	6,610
Банктердегі қаржат		19,233	10,173
Клиенттерге және банктерге берілген несие	13, 20	842,707	891,980
Пайдаға салынған ағымдағы салық бойынша активтер		43	148
Пайдаға салынған кейінге қалдырылған салық бойынша активтер		32,608	33,370
Өзге активтер	14	40,343	29,048
Сатуға арналған активтер		1,303,717	1,429,833
АКТИВТЕРДІҢ БАРЛЫҒЫ:		1,303,717	1,442,411

МІНДЕТТЕМЕЛЕР ЖӘНЕ КАПИТАЛ

МІНДЕТТЕМЕЛЕР:

Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несие	15, 20	113,063	181,548
Клиенттер мен банктердің қаражаты	16, 20	996,182	1,060,078
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар		24,667	26,595
Пайдаға салынған салық бойынша мерзімі кейінге қалдырылған міндеттемелер		753	
Реттелген облигациялар	7		768
Өзге міндеттемелер	17	58,390	62,181
Сатуға арналған активтерге тікелей қатысты міндеттемелер		20,645	17,324
Міндеттемелердің барлығы:		1,213,700	1,348,494
		-	7,737
		1,213,700	1,356,231

КАПИТАЛ:

Бас банктің акционерлеріне қатысты капитал:

Жарғылық капитал	18	69,779	69,741
Колдағы сатуға арналған инвестиациялардың кайта бағалау дефициті		(2,287)	(2,742)
Багамдық айырма дефициті		-	(250)
Бөлінбекен пайда		22,136	19,078

Бас банктің акционерлеріне қатысты капиталдың барлығы		89,628	85,827
---	--	--------	--------

Иеліктің бақылаусыз үлестері		389	353
------------------------------	--	-----	-----

Капиталдың барлығы:

МІНДЕТТЕМЕЛЕР МЕН КАПИТАЛДЫҢ БАРЛЫҒЫ:

Бір жай акцияның балансстық құны (тенгемен)		469	444
Бір артықшылықты акцияның балансстық құны (тенгемен)		300	300

Басқарманың атынан:



Ли В.С.
Басқарма Төрағасы

Янг Джин Хван
Басқарушы директор

2016 жылғы 9 тамыз
Қазақстан, Алматы қ.

2016 жылғы 9 тамыз
Қазақстан, Алматы қ.

Уашова С.К.

Бас бухгалтердің орынбасары

2016 жылғы 9 тамыз
Қазақстан, Алматы қ.

10-55-беттердегі ірікten берілген түсіндірме ақпарат осы шоғырландырылған қаржылық қысқаша аралық ақпараттың ажырамас бөлігі болып табылады.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК КОҒАМЫ

**2016 ЖЫЛЫ 30 МАУСЫМДА АЯКТАЛГАН АЙ БОЙЫНША КАПИТАДАҒЫ ӨЗЕРИСТЕР ТУРАЛЫ ШОФЫРЛАНДЫРЫЛҒАН
АРАЛЫҚ ЕСЕП (АУДИТ ЖУРГІЗІЛМЕГЕН)**

(қазақстандық милион теңгемен)

Жарылык капитал	Колданы сатуға айрыма көрінген инвестиацияларды қайта бағалап лефнингі	Бағамылк пайда	Белгібенең пайда	Бас банкстік акционерлердің е катысты	Меншіктің бакылаусыз үйлестері	Капиталдың барылығы
2014 жылғы 31 желтоқсан						
Таза кіріс	69,791	(1,238)	(652)	17,162	85,063	416
Өзге жиынтық (шығын) кіріс	-	-	134	640	640	11
Меншіктің акцияларды сатып алу, нетто		(16)	-	-	(16)	-
2015 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	69,775	(1,256)	(518)	17,802	85,803	427
2015 жылғы 31 желтоқсан	69,741	(2,742)	(250)	19,078	85,827	353
Таза кіріс	-	-	1,060	1,060	36	1,096
Өзге жиынтық кіріс	-	455	250	705	-	705
Еншилес үйымның сатылымы	-	-	1,998	1,998	-	1,998
Ақияларды сату, нетто	38	-	-	38	-	38
2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	69,779	(2,287)	-	22,136	89,628	389
Баскарманың атынан:						
Ли В.С.		Янг Джин Хван		Уашова С.К.		Бас бухгалтерлік орынбасары
2016 жылғы 9 тамыз						
Казахстан, Алматы к.						
2016 жылғы 9 тамыз						
Казахстан, Алматы к.						

10-55-беттердегі іркептөл берілген түсіндірме акпарат осы шоғырландырылған каржылық қысқаша аралық акпараттың ажырамас белгі болып табылады.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

2016 ЖЫЛЫ 30 МАУСЫМДА АЯҚТАЛҒАН АЛТЫ АЙ БОЙЫНША АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ЕСЕП (АУДИТ ЖҮРГІЗІЛМЕГЕН) (қазақстандық миллион теңгемен)

	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ:		
Алынған пайыздар	42,990	42,455
Төленген пайыздар	(35,350)	(25,247)
Қызметтер бойынша алынған кіріс және алынған комиссиялар	8,766	9,395
Қызметтер бойынша төленген шығыс және төленген комиссиялар	(914)	(1,141)
Өзге алынған кіріс	68	185
Төленген операциялық шығыс	<u>(9,827)</u>	<u>(13,118)</u>
Операциялық активтер мен міндеттемелер өзгергенге дейінгі операциялық қызметтөн түсken ақша қаражатының ағыны	5,733	12,529
Операциялық активтер мен міндеттемелердің өзгеруі:		
Міндетті резервтер	3,618	3,888
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері	12,045	152
Банктердегі қаражат	(8,614)	1,206
Клиенттерге және банктерге берілген несиeler	63,013	3,672
Өзге активтер	(11,428)	(1,579)
Банктердің және қаржы үйымдарының қаражаты мен несиeleri	(67,851)	3,676
Клиенттердің және банктердің қаражаты	(63,503)	(25,432)
Өзге міндеттемелер	<u>(3,662)</u>	<u>29</u>
Салық салғанға дейінгі операциялық қызметтөн түsken ақша қаражатының (шығымы)/ағыны	<u>(70,649)</u>	<u>(1,859)</u>
Төленген пайда салығы	<u>(441)</u>	<u>-</u>
Операциялық қызметке байланысты ақша қаражатының таза шығымы	<u>(71,090)</u>	<u>(1,859)</u>
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТКЕ БАЙЛАНЫСТЫ АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ:		
Колдағы сатуға арналған инвестицияларды өтеуден және сатудан түsken түсім	62,763	6,913
Колдағы сатуға арналған инвестицияларды сатып алу	(63,057)	(6,806)
Өтеуге дейін ұсталатын инвестицияларды өтеуден түsken түсім	860	6,926
Өтеуге дейін ұсталатын инвестицияларды сатып алу	(6,178)	(2,549)
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	(492)	(2,679)
«Банк БЦК-Маскөу» ЖШК сатылымынан түsken таза шығым	(4,676)	-
Негізгі құралдарды сатудан түsken түсім	<u>-</u>	<u>36</u>
Инвестициялық қызметке байланысты ақша қаражатының таза (шығымы)/ағыны	<u>(10,780)</u>	<u>1,841</u>

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

**2016 ЖЫЛГЫ 30 МАУСЫМДА АЯҚТАЛҒАН АЛТЫ АЙ БОЙЫНША АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН АРАЛЫҚ ЕСЕП
(АУДИТ ЖҮРГІЗІЛМЕГЕН) (ЖАЛҒАСЫ)**
(қазақстандық миллион теңгемен)

	Ескерту	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТКЕ БАЙЛАНЫСТЫ			
АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ:			
Меншікті акцияларды сату/(сатып алу), нетто		38	(16)
Шығарылған борыштық бағалы қағаздарды сатып алу және өтөу		(1,990)	-
Шығарылған борыштық бағалы қағаздардан түскен түсім		-	6
Реттелген облигациялардың төлемі		(4,000)	(2,000)
Каржылық қызметке байланысты ақша қаражатының таза шығымы		(5,952)	(2,010)
<i>Шетелдік валюта багамының ақша қаражатына және олардың баламасына қатысты өзгерісінің ықтапы</i>		1,446	841
АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ЖӘНЕ ОНЫҢ БАЛАМАСЫНЫҢ ТАЗА АЗАЙЫ		(86,376)	(1,187)
АҚША ҚАРАЖАТЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ БАЛАМАСЫ, кезеңнің басында	10	242,123	112,628
АҚША ҚАРАЖАТЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ БАЛАМАСЫ, кезеңнің сонында	10	155,747	111,441

Баскарманың атынан:



Ли В.С.
Басқарма Төрағасы

2016 жылғы 9 тамыз
Қазақстан, Алматы қ.

Яңг Джин Хван
Басқарушы директор

2016 жылғы 9 тамыз
Қазақстан, Алматы қ.

Уашова С.К.
Бас бухгалтердің орынбасары

2016 жылғы 9 тамыз
Қазақстан, Алматы қ.

10-55-беттердегі ірікten берілген түсіндірме ақпарат осы шоғырландырылған қаржылық қысқаша аралық ақпараттың ажырамас болілігі болып табылады.

«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ

**2016 ЖЫЛҒЫ 30 МАУСЫМДА АЯҚТАЛҒАН АЛТЫ АЙ БОЙЫНША
ШОҒЫРЛАНДЫРЫЛҒАН ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫСҚАША АРАЛЫҚ АҚПАРАТҚА (АУДИТ
ЖҮРГІЗІЛМЕГЕН) ИРІКТЕП ЖАСАЛҒАН ТҮСІНДІРМЕ**
(егер басқасы көрсетілмесе, қазақстандық миллион теңгемен)

1. ҰЙЫМ

«Банк ЦентрКредит» АҚ (бұдан кейін – «Банк») Қазақстан Республикасы аумағында 1988 жылы құрылған және өз қызметін жүзеге асыратын акционерлік қоғам (бұдан кейін – «АҚ») болып табылады. Банктің қызметі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес реттеледі. Банкке қатысты Уәкілдік мемлекеттік орган Қазақстан Республикасының Ұлттық банкі (бұдан кейін – «ҚРҰБ») болып табылады. Банк өз қызметін 2007 жылы 13 желтоқсанда берілген №248 Лицензияга сәйкес жузеге асырады.

2008 жылғы 27 тамызда Kookmin Bank (Оңтүстік Корея) Банктің жай акцияларының 23% сатып алды. 2015 жылғы 31 желтоқсанда Kookmin банктің үлесі Банк шығарған акциялардың жалпы санының 41.93% құрады, ал Халықаралық қаржы корпорациясының (бұдан кейін – «ХҚҚ») үлесі Банктің шығарған барлық капиталдың 10%-ын құрады.

Банктің негізгі міндеті – коммерциялық банктік қызметті жүргізу, бағалы қағаздармен, шетел валютасымен және туынды құралдармен операциялар жүргізу, несие және кепілдіктер беру.

Банк Қазақстанның депозиттерге кепілдік беру қорының (бұдан кейін – «ҚДҚҚ») мүшесі болып табылады.

Банктің тіркелген офисі Қазақстан Республикасы, Алматы қаласы, Әл-Фараби даңғылы, 38-үй мекенжайы бойынша орналасқан.

2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Банктің Қазақстан Республикасында орналасқан 19 және сәйкесінше 20 филиалы болды.

Банк осы шоғырландырылған қаржылық есептіліктің маңаты үшін шоғырландырылған және төменде көрсетілген еншілес компанияларды қамтитын банктік топтың (бұдан кейін – «Топ») бас компаниясы болып табылады:

Атауы	Қызмет жүргізілетін ел	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 31 желтоқсан	Қызмет түрі
«Центр Лизинг» ЖШС	Қазақстан Республикасы	90.75%	90.75%	Қаржы лизингі
«BCC Invest» АҚ	Қазақстан Республикасы	95.19%	95.19%	Брокерлік-дилерлік қызмет
«Банк БЦК-Мәскеу» ЖШҚ	Ресей Федерациясы	-	100.00%	Банк қызметін көрсету
«БЦК-ОУСА» ЖШС	Қазақстан Республикасы	100.00%	100.00%	Стрестік активтерді басқару

2016 жылғы 20 қантарда Банк «Банк БЦК-Мәскеу» ЖШҚ-ғы инвестициялардың 100% үлесін 410,960,000 рубльге іске асырды.

2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша әрқайсысы Топ шығарған акциялардың 5%-нан аса үлесін иеленетін келесі акционерлер төмендегідей беріледі:

	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген) %	2015 жылғы 31 желтоқсан %
Kookmin Bank	41.93	41.93
Байсейтов Б.Р.	25.60	25.60
ХҚҚ	10.00	10.00
БАСҚАЛАР (АКЦИЯЛАРДЫҢ КЕМІНДЕ 5% ЖЕКЕ ИЕЛЕНЕТИНДЕР)	22.47	22.47
Барлығы	100.00	100.00

Топтың осы шоғырландырылған қаржылық қысқаша аралық ақпаратын «Банк ЦентрКредит» АҚ Басқармасы 2016 жылғы 9 тамызда бекітті.

2. АҚПАРАТ ҰСЫНУДЫҢ НЕГІЗГІ ҰСТАНЫМДАРЫ

Бухгалтерлік есептің негізгі ұстанымдары

Топтың осы шоғырландырылған қаржылық қысқаша аралық ақпараты «Аралық қаржылық есептілік» атты 34-ҚЕХС-ға (IAS) сәйкес әзірленді. Сәйкесінше, шоғырландырылған жылдық қаржылық есептілікке қосылуға тиісті белгілі бір деректер мен түсіндірмелер бұл ақпаратқа қосылған жоқ немесе қысқартылып алынды. Осы шоғырландырылған қаржылық қысқаша аралық ақпаратты Топтың 2015 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл бойынша шоғырландырылған қаржылық есептілігімен және осы шоғырландырылған қаржылық есептілікке жасалған түсініктемелermen бірге қарастыру қажет.

Қолдағы сатуға арналған инвестицияларға жасалған салымдардың әділ құнын бағалау үшін езгертуілген қаржылық активтер мен міндеттемелердің, пайда мен шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері мен міндеттемелердің, әділ құны бойынша көрсетілетін туынды қаржы құралдарының құнын және ғимараттар мен құрылымдарды қайта бағалауды қоспағанда, шоғырландырылған қаржылық қысқаша аралық ақпарат тарихи құн ұстанымының негізінде есептеу әдісіне сәйкес дайындалды.

34-ҚЕХС-ға (IAS) сәйкес шоғырландырылған қаржылық қысқаша аралық ақпаратты әзірлеу Топтың басшылығына есептілікте көрсетілген активтер мен міндеттемелердің сомаларына, есепті күнгі жай-күйі бойынша шартты активтер мен міндеттемелердің түсініктемесіне және есепті кезеңдегі кіріс пен шығыстың есептілікте көрсетілген сомаларына әсер ететін бағамдар мен пайымдаулар жасауды талап етеді. Іс жүзіндегі нәтижелердің осындай бағалаулардан айырмашылығы болуы мүмкін. Өзгерістерге көбірек ұшырайтын бағалаулар несиелер мен инвестициялар бойынша құнсыздануға резерв құруға, сондай-ақ қаржы құралдары мен кейінге қалдырылған салықтық міндеттемелердің әділ құнын айқындауға қатысты болады.

Шоғырландырылған қаржылық қысқаша аралық ақпаратқа аудит жүргізілмегеніне қарамастан, ол Топтың басшылығының пікірінше аралық кезеңдер үшін қызмет нәтижелерін дұрыс көрсету үшін қажет болатын барлық түзетулерді айқындаиды. Шоғырландырылған қаржылық ақпаратқа жасалған барлық қажетті түзетулер әдettегі сипатта болады және жыл сайын қайталаңады. Топтың әдettегі банктік қызметінің нәтижесі нарықтағы жағдайға тығыз байланысты және соған тәуелді болғандықтан, Топ қызметінің қандай да бір аралық кезеңдегі нәтижесі жыл бойынша нәтижесінің көрсеткіші болып табылады.

Функционалды валюта

Топтың құрамына кіретін әрбір компания бойынша шоғырландырылған қаржылық қысқаша аралық ақпаратқа қосылған баптар сол компанияға қатысы бар жағдайлар мен оқигалардың экономикалық мәнін барынша шынайы сипаттайтын валютада (бұдан кейін – «функционалды валюта») көрсетілген. Топтың функционалды валютасы қазақстандық теңге (бұдан кейін – «тенге») болып табылады.

3. ЕСЕП САЯСАТЫНЫҢ НЕГІЗГІ ҰСТАНЫМДАРЫ

Осы есептілік бірқатар жылжымайтын мұлік объектілері мен қаржы құралдарын бағалауды қоспағанда, тарихи құн ұстанымы негізінде дайындалды.

Осы есептілікте төменде көрсетілген қайта қаралған стандарттарды қолданудың әсерін қоспағанда, Топтың 2015 жыл бойынша жылдық шоғырландырылған қаржылық есептілігін дайындаған кезде қолданылған есеп саясатының ұстанымдары мен есептеу әдістері қолданылды:

- 11-ҚЕХС-ке (IFRS) енгізілген түзетулер – «Бірлескен операцияларға қатысу үлесін сатып алуды есепке алу»;
- 1-ҚЕХС-ке (IAS) енгізілген түзетулер – «Ақпаратты жария ету саласындағы бастамашылық»;
- 16-ҚЕХС-ке (IAS) және 38-ҚЕХС-ке (IAS) енгізілген түзетулер – «Амортизацияның үйгарынды әдістемелеріне түсініктеме»;
- 10-ҚЕХС-ке (IFRS), 12-ҚЕХС-ке (IFRS) және 28-ҚЕХС-ке (IAS) енгізілген түзетулер – «Инвестициялық үйымдар: шоғырландыру туралы талаптан алып тастауды қолдану»;
- 14-ҚЕХС (IFRS) «Кейінге қалдырылған тарифтік айырмалар есепшоттары»;
- 27-ҚЕХС-ке (IAS) енгізілген түзетулер – «Жеке қаржылық есептілікке үлестік қатысу әдісін қолдану»;
- ҚЕХС-ны жыл сайын жетілдіру, 2012-2014жж. кезең.

11-ХҚЕС-ке (IFRS) енгізілген түзетулер – «Бірлескен операцияларға қатысу үлесін сатып алуды есепке алу»

11-ХҚЕС-ке (IFRS) енгізілген түзетулер «Бизнесті біріктіру» 3-ХҚЕС-те (IFRS) анықталғандай бизнесті білдіретін бірлескен операциялардың үлесін сатып алуды есепке алу бойынша нұсқаулықтан тұрады. Енгізілген түзетулер сонымен қатар осындай мәмілелерге 3-ХҚЕС-те (IFRS) және басқа стандарттарда көзделген бизнесті біріктіруді есепке алу принциптерін қолдануды талап етеді. Сонымен қатар, егер жүргізіліп жатқан бизнес бірлескен операцияларға қатысушылардың бірінің салымы ретінде енгізілсе, онда талаптар бірлескен операцияларды құруды есепке алу кезінде қолданылуы тиіс. Сондай-ақ бірлескен операцияларға қатысушы бизнесті біріктіруге қатысты 3-ХҚЕС (IFRS) және басқа стандарттар талап ететін ақпаратты ашып көрсетуі тиіс.

11-ХҚЕС-ке (IFRS) енгізілген түзетулер 2016 жылғы 1 қантардан басталатын немесе осы күннен кейінгі жылдық есепті кезендер ішінде бизнес болып табылатын бірлескен операциялардағы үлестерді сатып алу үшін перспективті түрде қолданылады. 11-ХҚЕС-ке (IFRS) енгізілген түзетулерді қолдану осы тәріздес транзакциялар туындаған жағдайда, Топтың шоғырландырылған қаржылық есептілігіне ықпалын тигізуі мүмкін.

1-ҚЕХС-ке (IAS) енгізілген түзетулер – «Ақпаратты жария ету саласындағы бастамашылық»

1-ҚЕХС-ке (IAS) енгізілген түзетулер маңыздылық тұжырымдамасын іс жүзінде қалай қолдану қажеттігін, қаржылық жағдай, пайда немесе шығыс туралы және өзге жиынтық кіріс туралы есептерде тармақтар мен қорытынды көрсеткіштерді қалай көрсету керектігін түсіндіреді. Бұдан басқа, түзетулер басшылықтың қаржылық есептілікте өз бетінше ескертулер енгізу тәртібін белгілей алатындығын нақтылайды. Атальыш түзетулерді қолдану Топтың шоғырландырылған қаржылық есептілігіне айтартылтай әсерін тигізген жоқ.

16-ҚЕХС-ке (IAS) және 38-ҚЕХС-ке (IAS) енгізілген түзетулер – «Амортизацияның үйгарынды әдістемелеріне түсініктеме»

16-ҚЕХС-ке (IAS) енгізілген түзетулер үйымдарға негізгі құралдар объектілеріне қатысты түсім негізінде амортизациялау әдісін пайдалануға тыым салады. 38-ҚЕХС-ке (IAS) енгізілген түзетулер материалдық емес активтің амортизациясын есептеу үшін түсім үйгарынды негізде ғана болып табылмайды деген жоққа шығаруши үйгарынды енгізіп отыр. Бұл үйгарынды материалдық

емес актив түсім шарасы ретінде көрсетілсе немесе түсім мен материалдық емес активтен түскен экономикалық пайдаларды тұтыну өзара тығыз байланысты болса ғана жоққа шығаруға болады.

Тұзетулер перспективті түрде қолданылып келеді және 2016 жылғы 1 қаңтардан кейін басталатын жылдық кезеңдерге қатысты қолданылады. Қазіргі уақытта Топ негізгі құралдар мен материалдық емес активтерге қатысты амортизациялаудың желілік әдісін пайдаланып келеді. Топ басшылығы желілік әдісті сәйкес активтерге кепілге алынған экономикалық пайданың тұтынылуын көрсетудің аса орынды әдісі деп есептейді және сәйкесінше 16-КЕХС-ке (IAS) және 38-КЕХС-ке (IAS) енгізілген тұзетулерді қолдану Топтың шоғырландырылған қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсерін тигізген жоқ.

10-КЕХС-ке (IFRS), 12-КЕХС-ке (IFRS) және 28-КЕХС-ке (IAS) енгізілген тұзетулер – «Инвестициялық ұйымдар: шоғырландыру туралы талаптан алып тастауды қолдану»

10-ХКЕС-ке (IFRS), 12-ХКЕС-ке (IFRS) және 28-ХКЕС-ке (IAS) енгізілген тұзетулер шоғырландырылған қаржылық есептілікті өзірлеу міндетінен босату инвестициялық ұйымның өзінің еншілес ұйымдарын 10-ХКЕС-ке (IFRS) сәйкес әділ құны бойынша есепке алуына қарамастан, инвестициялық ұйымның еншілес ұйымы болып табылатын бас компанияға қатысты қолдануға болатындығын тұсіндіреді. Тұзетулер инвестициялық ұйымдарға қатысты инвестициялық қызметпен байланысты қызмет көрсететін еншілес ұйымдарды шоғырландыру бойынша талап өздері инвестициялық ұйымдар болып табылмайтын ұйымдарға қатысты ғана қолданылады.

10-ХКЕС-ке (IFRS), 12-ХКЕС-ке (IFRS) және 28-ХКЕС-ке (IAS) енгізілген тұзетулерді қолдану Топтың шоғырландырылған қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсерін тигізген жоқ, себебі Топ инвестициялық ұйым болып табылмайды, сонымен қатар оның инвестициялық ұйым анықтамасын қанагаттандыратын холдингтік компаниялары, еншілес, қауымдастырылған ұйымдары немесе бірлескен кәсіпорындары жоқ.

14-КЕХС (IFRS) «Кейінге қалдырылған тарифтік айырмалар есепшоттары»

14-ХКЕС (IAS) ХКЕС-ті алғаш рет қолданып отырған ұйымдарға кейінге қалдырылған тарифтік айырма есепшоттарына байланысты қалдықтарды (белгілі бір өзгерістері бар) ХКЕС-ке өту қүнінде, сонымен қатар кейінге кезеңдерде қолданылған БЕЖК-ға сәйкес көрсетуге рұқсат береді.

14-ХКЕС-ті (IFRS) қолдану Топтың болашақтағы шоғырландырылған қаржылық есептілігіне айтарлықтай әсерін тигізген жоқ, себебі Топ ХКЕС-ті алғаш рет қолданып отырған ұйым емес.

27-КЕХС-ке (IAS) енгізілген тұзетулер – «Жеке қаржылық есептілікке үлестік қатысу әдісін қолдану»

27-ХКЕС-ке (IAS) енгізілген тұзетулер ұйымдарға еншілес ұйымдарға, бірлескен кәсіпорындарға және қауымдастырылған ұйымдарға салынатын инвестицияларды есепке алуың мүмкін болатын әдістердің бірі ретінде жеке қаржылық есептілікте үлестік қатысу тәсілін қолдануға рұқсат береді. Компания жеке қаржылық есептілік жасамайтын болғандықтан, аталмыш тұзетулерді қолдану Компанияның қаржылық есептілігіне әсерін тигізген жоқ.

ХКЕС-ті жыл сайын жетілдіру, 2012-2014 жылдар кезеңі

ХКЕС-ті жыл сайын жетілдіру, 2012-2014 жылдар кезеңіне төмендегідей әр түрлі ХКЕС-ке енгізілген бірқатар тұзетулер кіреді.

5-ХКЕС-ке (IFRS) енгізілген тұзетулерде компанияның активті (немесе шығатын топты) «сатуға арналған» санатынан «меншік иелеріне бөлуге арналған» санатына (немесе керісінше) қайта жіктеуі жағдайларына арналған арнайы нұсқаулық берілген. Тұзетулерде мұндай өзгерістің бастапқы шығу жоспарының жалғасы ретінде қарастырылуы қажет екендігін тұсіндереді, олай болса, 5-ХКЕС-тің (IFRS) талаптары сату жоспарындағы өзгерістерге қатысты қолданылмайды.

Сонымен қатар түзетулерде активтерді (немесе шығатын топты) «меншік иелеріне бөлуге арналған» ретінде есепке алууды тоқтатуға қатысты талаптар түсіндіріледі.

7-ХКЕС-ке (IFRS) енгізілген түзетулерде қызмет көрсету туралы шарттардың берілген активтерге қатысты ақпаратты ашу мақсаттары үшін берілген активке сүрелі қатысушы болып табылатындығын анықтауға арналған қосымша нұсқаулық берілген.

19-ХКЕС-ке (IAS) енгізілген түзетулер енбек қызметі аяқталған кезде берілетін сыйақылар бағдарламасы бойынша міндеттемелерді дисконттау үшін пайдаланылатын мөлшерлеменің есепті кезеңнің соңындағы жай-күйі бойынша жоғары сапалы корпоративтік облигациялардың нарықтық кірістілігінің негізінде анықталатындығын түсіндіреді. Жоғары сапалы корпоративтік облигациялар нарығының ауқымдылығын бағалау жеке валюта деңгейінде (яғни сыйақы төленетін валютада) жүргізуі тиіс. Жоғары сапалы корпоративтік облигациялардың ауқымды нарығы жоқ валюталар бойынша дәл сол валютада мемлекеттік облигациялар бойынша есепті кезеңнің соңындағы жай-күйі бойынша нарық кірістілігінің көрсеткіштері пайдаланылуы тиіс.

34-ХКЕС-ке (IAS) енгізілген түзетулер 34-ХКЕС-ке (IAS) сәйкес ашып көрсетуді талап ететін ақпарат компанияның аралық қаржылық есептілігінің құрамында емес, аралық қаржылық есебінде ашып көрсетілген жағдайда және егер компанияның аралық қаржылық есебі пайдаланушыларға аралық қаржылық есептіліктегідей талаптар мен мерзімдерде қолжетімді болса, онда мұндай ақпаратқа жасалатын айқыш сілтемелердің аралық қаржылық есептілікте болуы қажеттігін түсіндіреді.

Атальмыш түзетулерді қолдану қаржылық есептілікке айтартықтай әсерін тигізген жоқ.

Топ шығарылған, бірақ әлі күшіне енбеген стандарттарды, түзетулерді немесе түсіндірулерді мерзімінен бұрын қолданған жоқ.

4. ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ КІРІС

	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
Пайыздық кіріс:				
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілген қаржы активтері бойынша пайыздық кіріс:				
- құнсызданбаган қаржы активтері бойынша пайыздық кіріс;	18,454	17,260	36,465	33,519
- құнсызданған қаржы активтері бойынша пайыздық кіріс.	3,333	5,278	6,380	8,825
Әділ құны бойынша көрсетілтін қаржы активтері бойынша пайыздық кіріс	1,895	1,078	3,738	2,174
Пайыздық кірістің барлығы:	<u>23,682</u>	<u>23,616</u>	<u>46,583</u>	<u>44,518</u>
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілген қаржы активтері бойынша пайыздық кіріске кіретіндер:				
Клиенттер мен банктерге берілген несие бойынша пайыздар	21,121	22,188	41,424	41,611
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар бойынша пайыздар	211	82	420	197
Клиенттер мен банктерге берілген несие бойынша өсімпұл	89	256	353	508
Банктердегі қаражат бойынша пайыздар	366	12	648	28
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілген қаржы активтері бойынша барлық пайыздық кіріс	21,787	22,538	42,845	42,344
Әділ құны бойынша көрсетілтін қаржы активтері бойынша пайыздық кіріске кіретіндер:				
Колдағы сатуға арналған инвестициялар бойынша пайыздар	1,637	812	3,229	1,642
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілтін қаржы активтері бойынша пайыздар	258	266	509	532
Әділ құны бойынша көрсетілтін қаржы активтері бойынша барлық пайыздық кіріс	1,895	1,078	3,738	2,174
Пайыздық кірістің барлығы:	<u>23,682</u>	<u>23,616</u>	<u>46,583</u>	<u>44,518</u>
Пайыздық шығыс:				
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілтін қаржылық міндеттемелер бойынша пайыздық шығыс	16,000	11,743	34,449	24,023
Пайыздық шығыстың барлығы:	<u>16,000</u>	<u>11,743</u>	<u>34,449</u>	<u>24,023</u>
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілтін қаржылық міндеттемелер бойынша пайыздық шығыс:				
Клиенттер мен банктердің қаражаты бойынша пайыздар	11,937	7,512	23,771	15,411
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар бойынша пайыздар	750	765	1,512	1,554
Банктер мен қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиелері бойынша пайыздар	1,926	2,293	6,575	4,693
Реттелген облигациялар бойынша пайыздар	1,387	1,173	2,591	2,365
Амортизацияланған құны бойынша көрсетілген қаржылық міндеттемелер бойынша барлық пайыздық шығыс	16,000	11,743	34,449	24,023
Пайыздық шығыс таулаптауына резерв құрғанға дейінгі таза пайыздық кіріс	<u>7,682</u>	<u>11,873</u>	<u>12,134</u>	<u>20,495</u>

Пайыздық кірісті есептеу босату әсері әдісі бойынша жүргізіледі. Күтілетін ақша ағынының келтірілген сомасы уақыт өткеннен кейін өседі, осылайша құнсыздануға бөлінетін резервтер азаяды. Осындай әсер 5-қосымшада көрсетілгендей, босату әсері деп аталады.

5. КҮНСЫЗДАNUГА БӨЛІНГЕН РЕЗЕРВ ЖӘНЕ БАСКА РЕЗЕРВТЕР

Корпоративтік ішарыздар	Шагын және орталық бизнес	Ипотекалық несиелу	Тұтыну несиелері	Бизнесі дамыту	Автонесиелеу	Банктеге берілген карызы	Клиенттерге және банктеге берілген карьылдын барлығы (13-еңкетрү)
2015 және 2016 жылдардан 30 маусымында аяқталған уш ай бойынша							
		(аудит жүргізілмеген)	(аудит жүргізілмеген)	(аудит жүргізілмеген)	(аудит жүргізілмеген)	(аудит жүргізілмеген)	(аудит жүргізілмеген)
2015 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	123,564	10,406	2,317	2,761	8,275	30	4
Резервтер күру/(резервтерді кайта калпына көтіпү) ^{**}	7,770	(1,006)	1,657	441	594	(4)	8
Босату эссе [*]	(3,014)	(150)	(480)	(438)	(293)	-	(4,375)
Активтерді есептеген шыгару Бұрын есептегендегінан активтерді кайта калпына келипү	(17,471)	15	(434)	64	(27)	(1)	(17,854)
Бағамдық айырма	358	-	13	1	1	-	373
Сатуға арналған активтер ретінде жіктелген	26	42	(62)	67	(4)	-	69
	<u>(597)</u>	<u>146</u>	<u>(50)</u>	<u>(5)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(506)</u>
2015 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	<u>110,636</u>	<u>9,453</u>	<u>2,961</u>	<u>2,891</u>	<u>8,545</u>	<u>26</u>	<u>12</u>
2016 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген) Резерв күру/(резервтерді калынна көтіпү) ^{**}	82,725	2,304	4,342	6,104	9,520	26	-
Босату эссе [*]	5,042	65	1,309	125	(4,090)	(28)	10
Активтерді есептеген шыгару Бұрын есептегендегінан активтерді кайта калпына келипү	(2,284)	(143)	(55)	(75)	(135)	-	(2,692)
Бағамдық айырма	128	157	420	247	130	28	1,110
	<u>(806)</u>	<u>(44)</u>	<u>(44)</u>	<u>(48)</u>	<u>(82)</u>	<u>-</u>	<u>(1,024)</u>
2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	<u>84,798</u>	<u>2,298</u>	<u>5,251</u>	<u>5,708</u>	<u>5,281</u>	<u>19</u>	<u>10</u>
* Тайыздық кіріс күралында танылды **2015 жылғы және 2016 жылғы 30 маусымда аяқталған уш ай ішінде танылған резервтерді күру пайда және шығын туралы шоғырланырылған есептің «Жалғасып жатқан және токтатылған қызмет бойынша «Пайыздық кіріс есептесілген активтер бойынша боянындағы өзіншілдегі резервтерді күру» байдынын құрамында көрсетілген.							

Корпоративтік Карыздар	Шагын және орга бизнес	Ипотекалық насилдеру	Тұтыну насилдері	Бизнесі дамыту	Автонасилеу	Банктеге бөрлөп карыз	Клиенттерге және банктеге берілген барлық карыз (13-ескеру)
2015 және 2016 жылдардан 30 Маусымында аяқталған алты ай болынша							
	(аудит жүргізілген)						
2014 жылты 31 желтоқсан	116,107	13,624	5,287	5,234	8,710	33	41
Резервтер күру/ (резервтерді кайта калпына келтіру)**	19,244	(4,048)	(366)	(1,464)	500	6	(29)
Босату асері *	(5,925)	(263)	(1,032)	(889)	(542)	(2)	(8,653)
Активтерді есептен шыгару Бүрүн есептен шыгарылған активтерді кайта калпына кеңтіру	(19,680)	(171)	(892)	(79)	(222)	(12)	(21,056)
Бағамдық айрыма	358	-	38	1	-	-	398
Сатуға арналған активтер ретінде жіктелген	953	92	(34)	153	99	(70)	1,193
	(421)		219	(40)	(65)	70	(237)
2015 жылғы 30 Маусым (аудит жүргізілген)	110,636	9,453	2,961	2,891	8,545	26	12
2015 жылғы 31 желтоқсан Резервтер күру/ (резервтерді кайта калпына келтіру)**	119,122	6,567	6,468	7,075	12,071	23	-
Босату асері *	(7,822)	259	6,642	4,386	2,248	(8)	10
Активтерді есептен шыгару Бүрүн есептен шыгарылған активтерді кайта калпына кеңтіру	(4,788)	(207)	(187)	(252)	(334)	-	(5,768)
Бағамдық айрыма	(23,739)	(4,583)	(8,246)	(5,926)	(9,042)	(24)	(51,560)
	128	157	470	312	146	28	1,241
2016 жылғы 30 Маусым (аудит жүргізілген)	1,897	105	104	113	192	-	2,411
	84,798	2,298	5,251	5,708	5,281	19	10
							103,365

* Пайыздық кіріс күрамында танылды
**2015 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде танылған резервтерді күру пайда және шығын туралы шоғырларды орталық есептің «Жаңғасып жеткен және токтостыған кызымет бойынша «Пайыздық кіріс есептесетін активтер болынша күнсіздідегү айрымның күрамында көрсетілген

Басқа операциялар бойынша құнсыздануға бөлінген резервтердің қозғалысы туралы ақпарат:

2015 және 2016 жылдардың 30 маусымында аяқталған үш ай бойынша	Өзге активтер (14-ескертү)	Банктердегі қаражат
2015 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	1,832	-
Резервтерді қайта қалпына келтіру*	(58)	-
Активтерді есептен шығару	(341)	-
Бағамдық айырма	(78)	-
2015 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	1,355	-
2016 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	1,455	-
Резервтерді (қайта қалпына келтіру)/құру	(28)	3,164
Бағамдық айырма	(14)	-
2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	1,413	3,164
2015 және 2016 жылдардың 30 маусымында аяқталған алты ай бойынша	Өзге активтер (14-ескертү)	Банктердегі қаражат
2014 жылғы 31 желтоқсан	2,291	-
Резервтерді қайта қалпына келтіру *	(503)	-
Активтерді есептен шығару	(457)	-
Бағамдық айырма	24	-
2015 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	1,355	-
2015 жылғы 31 желтоқсан	1,654	-
Резервтерді құру/(қайта қалпына келтіру)	(443)	3,164
Активтерді есептен шығару	207	-
Бағамдық айырма	(5)	-
2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	1,413	3,164

*2015 жылғы және 2016 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай ішінде танылған резервтерді қайта қалпына келтіру пайда және шығын туралы шоғырландырылған есептің «Жалғасып жатқан және тоқтатылған қызмет бойынша «Басқа операциялар бойынша құнсыздануға бөлінген резервтерді қайта қалпына келтіру» бабының құрамында көрсетілген.

Кепілдіктер мен аккредитивтер бойынша құнсыздануға бөлінген резервтердің қозғалысы туралы ақпарат:

2015 және 2016 жылдардың 30 маусымында аяқталған үш ай бойынша	Кепілдіктер мен аккредитивтер (19-ескертү)
2015 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	2,365
Резервтерді қайта қалпына келтіру	(287)
Бағамдық айырма	3
2015 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2,081
2016 жылғы 31 наурыз (аудит жүргізілмеген)	793

Резервтерді құру	134
Бағамдық айырма	10
<hr/>	
2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	937
<hr/>	
2015 және 2016 жылдардын 30 маусымында аяқталған алты ай бойынша	Кепілдіктер мен аккредитивтер (19-ескертү)
<hr/>	
2014 жылғы 31 желтоқсан	1,894
Резервтерді қайта қалпына келтіру *	166
Бағамдық айырма	21
<hr/>	
2015 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2,081
<hr/>	
2015 жылғы 31 желтоқсан	510
Резервтерді құру	417
Бағамдық айырма	10
<hr/>	
2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	937
<hr/>	

*2015 жылғы және 2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде танылған резервтерді қайта қалпына келтіру пайда және шығын туралы шоғырландырылған есептің «Жалғасып жаткан және тоқтатылған қызмет бойынша «Басқа операциялар бойынша құнсыздандуға бөлінген резервтерді қайта қалпына келтіру» бабының құрамында көрсетілген.

6. ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫС

	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
Жалакы	3,400	3,284	6,580	6,241
Депозиттерге кепілдік беру				
қорына салынған жарналар	904	577	1,980	1,217
Салықтар, табыс салығынан				
баска	795	555	1,370	1,055
Әкімшілік шығыс	650	455	1,148	855
Тозу және амортизация	626	496	1,254	1,005
Жалдау шығысы	508	463	958	906
Инкассация шығысы	337	142	460	388
Күзетке және сигнализацияға				
кеткен шығыс	178	211	356	387
Телекоммуникация	151	129	285	260
Жабдықтарды жөндеу және				
оларға қызмет көрсету	76	204	133	284
Кәсіби қызмет шығысы	44	25	100	65
Іссапар шығысы	32	52	91	96
Жарнама шығысы	21	44	35	92
Өкілдер шығысы	7	17	13	17
Өзге шығыс	401	36	440	76
Барлық операциялық шығыс	8,130	6,690	15,203	12,944

7. ПАЙДАҒА САЛЫНАТЫН САЛЫҚ

Топ Банк пен оның еншілес компаниялары өз қызметін жүзеге асыратын елдің салық заңнамасының талаптарына сәйкес жүзеге асырылатын салық есебі мәліметтерінің негізінде ағымдағы кезең үшін салық бойынша есептерді жасайды.

Кейінге қалдырылған салық қаржылық есептілік мақсатындағы активтер мен міндеттемелердің есепті құны мен салық салу мақсатында белгіленетін сома арасындағы уақыт айырмашылығының таза салықтық әсерін сипаттайтыды. 2016 жылғы 30 маусым мен 2015 жылғы 31 желтоқсандағы уақыт айырмашылығы негізінен кіріс пен шығысты есепке алудың түрлі әдістеріне, сондай-ақ кейбір активтердің есептік құнына байланысты.

	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
Пайдаға салынған ағымдағы				
салық	163	365	546	814
Есепті кезенде танылған				
ағымдағы кезендердің ағымдағы				
салығын түзету	-	(563)	-	(563)
Пайдаға салынған кейінге				
калдырылған салық бойынша				
шығыс/(үнем)	1	530	(15)	532
Пайдаға салынған салық	164	332	531	783
бойынша шығыс				

2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша және 2015 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл бойынша есептеу үшін қолданылатын салық мөлшерлемесі Қазақстан Республикасының салық заңнамасына сәйкес заңды тұлғалар салық салынатын табыс есебінен төлейтін 20% мөлшеріндегі корпоративтік табыс салығын білдіреді.

	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл бойынша
Пайдаға салынған кейінге қалдырылған салық бойынша		
міндеттемелер		
Кезеңнің басында	(768)	(236)
Пайда немесе шығын құрамында танылған кейінге қалдырылған салыктық міндеттемелерді өзгерту	15	(532)
Кезеңнің сонында	(753)	(768)

8. ТОҚТАТЫЛҒАН ҚЫЗМЕТ

2015 жылғы желтоқсанда Банк Басқармасы мен Директорлар кеңесі «Банк БЦК – Мәскеу» ЖШҚ-ның инвестицияларының 100% үлесін іске асыру туралы шешім қабылдады. Топ 2016 жылғы 20 қантарда «Банк БЦК – Мәскеу» ЖШҚ-ғы инвестициялардың 100% үлесін 410,960 рубльге іске асырды.

Пайда немесе шығын туралы аралық, шоғырландырылған есепке қосылған «Банк БЦК – Мәскеу» ЖШҚ-ның тоқтатылған қызметті бойынша жиынтық нәтижелер төменде көрсетілген.

	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
Пайыздық кіріс	-	203	54	538
Пайыздық шығыс	-	(149)	(61)	(342)
ПАЙЫЗ ЕСЕПТЕЛЕТІН АКТИВТЕРДІҢ ҚҰНСЫЗДАНУЫ БОЙЫНША РЕЗЕРВТЕРДІ (ҚАЙТА ҚАЛПЫНА КЕЛТІРГЕНГЕ)/ ҚАЛЫПТАСТАҮРҒАНҒА ДЕЙІНГІ ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ КІРІС	-	54	(7)	196
Пайыз есептелетін активтердің құнсызданды бойынша резервтердің қайта қалпына келтіру/(калыптастыру)	-	506	(275)	401
ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ КІРІС /ШЫҒЫН/	-	560	(282)	597
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері мен міндеттемелері бойынша таза пайда/(шығын)	-	66	(37)	106
Шетел валютасымен жүргізілетін операциялар бойынша таза (шығын)/пайда	-	(256)	8	(275)
Қызметтер бойынша кіріс және комиссиялар	-	15	3	23
Қызметтер бойынша шығыс және комиссиялар	-	(5)	(2)	(11)
Басқа кіріс/(шығыс)	-	1	-	(14)
ТАЗА ПАЙЫЗДЫҚ ЕМЕС ШЫҒЫН	-	(179)	(28)	(171)
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ КІРІС /ШЫҒЫС/	-	381	(310)	426
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ШЫҒЫС	-	(229)	(52)	(404)
САЛЫҚ САЛҒАНҒА ДЕЙІНГІ ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ПАЙДА/ШЫҒЫН/	-	152	(362)	22
Табыс салығы бойынша шығыс	-	(2)	-	(4)

Токтатылган қызмет бойынша бір жыл ішіндегі пайда/(шығын)	-	150	(362)	18
Еншілес ұйымның шығуынан түскен кіріс	-	-	2,330	-
Токтатылган қызметтөн кезең ішінде түскен таза пайда	-	150	1,968	18

2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша «Банк БЦК – Мәскеу» ЖШҚ-ның негізгі активтері мен міндеттемелері төмендегіше көрсетілген:

2016 жылғы 20 қантардағы жай-күйі бойынша
Ақша қаражаты мен оның баламалары
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар
Клиенттер мен банктерге берілген несиeler
Басқа активтер
Негізгі қаражат пен материалдық емес активтер
«Банк БЦК – Мәскеу» ЖШҚ-ның сатуға арналған деп жіктелген активтері
Банктер мен қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиelerі
Клиенттер мен банктердің қаражаты
Басқа міндеттемелер
«Банк БЦК – Мәскеу» ЖШҚ-ның сатуға арналған деп жіктелген міндеттемелері
«Банк БЦК – Мәскеу» ЖШҚ-ның сатуға арналған деп жіктелген таза міндеттемелері
Еншілес ұйымның шығуынан түскен кіріс:
2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
Алынған сыйақы сомасы
Шығарылған таза міндеттемелер
Шығудан түскен кіріс

Еншілес ұйым шыққан кездегі ақша қаражатының таза шығымы:

2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)
Алынған сыйақы сомасы
Шығарылған ақша қаражаты және оның баламасын шегергенде

9. БІР АКЦИЯҒА ШАҚҚАНДАҒЫ ПАЙДА

Бір акция бойынша базалық және тоғытылған пайда Бас Банктің акционерлеріне қатысты кезең ішіндегі таза пайданың бір жыл ішіндегі жай акциялардың орташа есептелген санына ара қатынасы ретінде есептелген.

2016 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 30 маусымда аяқталған үш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
---	---	---	---

Бір акция бойынша базалық (шығын)/пайда

Банктің акционерлеріне қатысты таза (шығын)/пайда	(1,414)	291	1,060	640
Токтатылған қызметтің бір акциясына базалық шығынды есептегендегі пайдаланылған токтатылған қызметтің кірісін шегергенде	-	(150)	(1,968)	(18)
Артықшылықты акцияларды ұсташылар арасында пайданы толық бөлгөн кезде төленетін косьыша дивидендті есептеп шығарғанда	276	(27)	(177)	(121)
Жай акцияларды ұсташылардың таза (шығыны)/пайдасы	(1,138)	114	(1,085)	501
Бір акция бойынша базалық пайданы есептеу үшін жай акциялардың орташа есептелген саны	161,730,512	162,077,104	161,778,037	162,077,482
Жалғасып жатқан қызметтің бір акциясы бойынша базалық (шығын)/пайда (тенгемен)	(7.04)	0.70	(4.52)	3.09
Токтатылған қызметтің бір акциясы бойынша базалық пайда (тенгемен)	-	0.93	12.16	0.11
Бір акция бойынша тоғытылған (шығын)/ пайда				
Бір акция бойынша тоғытылған пайданы есептеу үшін пайдаланылатын (шығын)/пайда	(1,138)	114	(731)	501
Артықшылықты акцияларды ұсташылар арасында пайданы толық бөлгөн кезде төленетін косьыша дивидендті коса алғанда	(276)	27	(177)	121
Бір акция бойынша тоғытылған пайданы есептеу үшін пайдаланылатын (шығын)/пайда	(1,414)	141	(908)	622
Бір акция бойынша тоғытылған пайданы есептеу үшін жай акциялардың орташа есептелген саны	161,730,512	162,077,104	161,778,037	162,077,482
Шығарылған деп есептелетін акциялар:				
Артықшылықты акцияларды айырбастау кезінде шығарылатын жай акциялардың орташа есептелген саны	39,249,255	39,249,255	39,249,255	39,249,255
Бір акция бойынша тоғытылған пайданы есептеу үшін жай акциялардың орташа есептелген саны	200,979,767	201,326,359	201,027,292	201,326,737

Жалғасып жатқан қызметтің бір акциясы бойынша тоғытылған (шығын)/пайда (тенгемен)	<u>(7.04)</u>	<u>0.70</u>	<u>(4.52)</u>	<u>3.09</u>
Токтатылған қызметтің бір акциясы бойынша тоғытылған пайда (тенгемен)	<u>-</u>	<u>0.75</u>	<u>9.79</u>	<u>0.09</u>

Топ акциялардың әрбір түрі бойынша бір акцияның баланстық құнын ҚҚБ ұсынған бір акцияның баланстық құнын есептеу әдістемесіне сәйкес есептеді.

2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша акциялардың әрбір түрі бойынша бір акцияның баланстық құны:

Акция түрі	2015 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)			2015 жылғы 31 желтоқсан		
	Айналымдағы акциялар (акциялар саны)	Баланстық құнды есептеуге арналған сома, млн тенге	Бір акцияның баланстық құны, тенге	Айналымдағы акциялар (акциялар саны)	Баланстық құнды есептеуге арналған сома, млн тенге	Бір акцияның баланстық құны, тенге
Жай акциялар	161,918,379	75,866	469	161,584,115	71,803	444
Артықшылықты акциялар	<u>39,249,255</u>	<u>11,775</u>	<u>300</u>	<u>39,249,255</u>	<u>11,775</u>	<u>300</u>
	<u>87,641</u>			<u>83,578</u>		

Бір артықшылықты акцияның баланстық құны есепті құнгі артықшылықты акцияларға, артықшылықты акциялардың жалпы санына қатысты капитал сомасына ара қатынасы ретінде есептеледі. Бір жай акцияның баланстық құны Топтың жай акцияларға арналған таза активтерінің сомасының есепті құнгі жай акциялардың жалпы санына ара қатынасы ретінде есептеледі. Топтың жай акцияларға арналған таза активтері жалпы капитал сомасы ретінде есептеледі, есепті құнгі артықшылықты акцияларға жататын материалдық активтер мен капитал сомасы шегеріледі. Жай және артықшылықты акциялардың жалпы саны есепті құні Топ сатып алған акцияларды шегергенде шығарылған және айналымдағы акциялардың жалпы саны ретінде есептеледі.

Басшылық есепті құнгі жай-күйі бойынша Топ ҚҚБ-ның талаптарын толық орындауды деп есептейді.

10. АҚША ҚАРАЖАТАЫ ЖӘНЕ ОНЫҢ БАЛАМАЛАРЫ

	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 31 желтоқсан
Каржы ұйымдарындағы қысқа мерзімді қаражат	108,555	200,172
Кассадағы ақша қаражаты	38,189	37,726
Жолдағы ақша	<u>9,003</u>	<u>4,225</u>
Барлық ақша қаражаты және олардың баламалары	<u>155,747</u>	<u>242,123</u>

2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Топтың ҚРҰБ-да және «Казкоммерцбанк» АҚ-та депозиттері болды, олар бірігіп және бөлек Топ капиталының сомасының 10%-нан асты.

11. ПАЙДА НЕМЕСЕ ШЫҒЫН АРҚЫЛЫ ӘДІЛ ҚҰНЫ БОЙЫНША КӨРСЕТІЛГЕН ҚАРЖЫ АКТИВТЕРІ ЖӘНЕ ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР

Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілген қаржы активтерінің құрамы:

	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 31 желтоқсан
Саудаға арналған қаржы активтері:		
Борыштық бағалы қағаздар	16,505	12,018
Үлестік бағалы қағаздар	630	527
Саудаға арналған қаржы активтерінің барлығы:	17,135	12,545
Туынды қаржы құралдары	74,850	91,205
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржы активтерінің барлығы	91,985	103,750

	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)		2015 жылғы 31 желтоқсан	
	Номиналды пайыздық мөлшерлеме, %	Әділ құны	Номиналды пайыздық мөлшерлеме, %	Әділ құны
Борыштық бағалы қағаздар:				
Қазақстан Республикасының мемлекеттік облигациялары	4.93-15.58	10,196	4.93-7.65	6,949
Қазақстан корпорацияларының облигациялары	4.63-13.00	6,172	3.91-13.00	4,973
Халықаралық компаниялардың облигациялары	5.95-6.82	137	5.95	96
Борыштық бағалы қағаздардың барлығы		16,505		12,018

	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 31 желтоқсан
Үлестік бағалы қағаздар*:		
Қазақстанның компаниялардың акциялары	475	444
Халықаралық компаниялардың акциялары	155	83
Үлестік бағалы қағаздардың барлығы	630	527

* Меншік үлесі 1%-дан аз мөлшерді құрайды

	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)			2015 жылғы 31 желтоқсан		
	Номиналды сомасы	Таза әділ құны	Міндеттеме (17-ескертү)	Номиналды сомасы	Таза әділ құны	Міндеттеме (17-ескертү)
	Актив			Актив		
Валюталық келісімшарттар:						
Своптар	172,313	74,850	9,814	215,457	91,205	8,957
Кіріктірілген туынды қаржы құралдары	-	-	-	1,622	-	812
Туынды қаржы құралдарының барлығы		<u>74,850</u>	<u>9,814</u>		<u>91,205</u>	<u>9,769</u>

Жоғарыда көрсетілген кестеде өздерінің шартты негізгі сомасымен активтер мен міндеттемелер ретінде есепке алынған туынды қаржы құралдарының әділ құны көрсетілген. Шартты негізгі сома дегеніміз – активке, бағамға немесе индекске қатысты сома. Яғни, активтің, бағамның немесе индекстің негізінде туынды құралдың әділ құнының өзгерісі өлшенеді. Шартты негізгі сома жыл аяғындағы мәміленің көлемін көрсетеді және нарықтық тәуекелдіктің немесе несие тәуекелдігінің индикаторы болып табылмайды.

2016 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржы активтеріне басқа банктермен жасалатын РЕПО мәмілелері бойынша кепілге берілген 1,739 млн. теңге сомадағы Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің қазынашылық облигациялары кірді (22-қосымша).

2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржы активтеріне басқа банктермен жасалатын РЕПО мәмілелері бойынша кепілге берілген 6,371 млн. теңге сомадағы Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің қазынашылық облигациялары кірді (22-қосымша).

2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша РЕПО операциялары бойынша өтеу күні сәйкесінше 2015 жылғы шілдеде және қантарда болды.

12. ҚОЛДАҒЫ САТУҒА АРНАЛҒАН ИНВЕСТИЦИЯЛАР

	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 31 желтоқсан
Борыштық бағалы қағаздар	97,145	96,531
Үлестік бағалы қағаздар	<u>149</u>	<u>149</u>
Қолдағы сатуға арналған инвестициялардың барлығы	<u>97,294</u>	<u>96,680</u>

	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 31 желтоқсан		
	Номиналды пайыздық мөлшерлеме, %	Әділ құны	Номиналды пайыздық мөлшерлеме, %	Әділ құны
Борыштық бағалы қағаздар:				
Қазақстан Республикасының мемлекеттік облигациялары	3.80-7.13	51,054	3.30-8.75	51,642
Қазақстанның корпоративтік облигациялары	3.26-9.13	44,201	3.26-9.13	40,962

Халықаралық компаниялардың облигациялары	8.15	1,890	8.15	1,867
Ресейдің корпоративтік облигациялары	-	-	5.25	2,060
Борыштық бағалы қағаздардың барлығы	97,145		96,531	
		2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)		2015 жылғы 31 желтоқсан
Үлестік бағалы қағаздар:				
Қазақстандық компаниялардың акциялары		130		130
Халықаралық компаниялардың акциялары		19		19
Үлестік бағалы қағаздардың барлығы	149		149	
Қолдағы сатуға арналған инвестициялардың барлығы	97,294		96,680	

2016 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша қолдағы сатуға арналған инвестицияларға Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің қазынашылық облигациялары және өзге банктермен жасалған РЕПО мәмілелері бойынша кепілге берілген 0 теңге сомадағы өзге бағалы қағаздар кірді (22-ескерту).

2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша қолдағы сатуға арналған инвестицияларға Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің қазынашылық облигациялары және өзге банктермен жасалған РЕПО мәмілелері бойынша кепілге берілген 43,539 млн. теңге сомадағы өзге бағалы қағаздар кірді (22-ескерту).

2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша РЕПО операцияларын өтеу күні 2016 жылғы қантарда болды.

13. КЛИЕНТТЕР МЕН БАНКТЕРГЕ БЕРІЛГЕН НЕСИЕЛЕР

	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 31 желтоқсан
Клиенттерге берілген несиeler	895,195	974,136
Қаржылық жалдауға бөлінетін таза инвестициялар	4,186	4,186
Есептеген сыйақы	<u>39,071</u>	<u>61,119</u>
Кұнсыздануға бөлінген резервті есептен шығарғанда	938,452 <u>(103,355)</u>	1,039,441 <u>(151,326)</u>
Клиенттерге берілген несиенің барлығы	<u>835,097</u>	<u>888,115</u>
Банктерге берілген несиeler	722	897
Есептеген сыйақы	9	19
Кұнсыздануға бөлінген резервті есептен шығарғанда	<u>(10)</u>	-
Клиенттер мен банктерге берілген несиенің барлығы	<u>721</u>	<u>916</u>
Кері РЕПО келісімдері бойынша берілген несие	<u>6,889</u>	<u>2,949</u>
Клиенттерге және банктерге берілген несиенің барлығы	<u>842,707</u>	<u>891,980</u>

2016 жылғы және 2015 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша клиенттер мен банктерге берілген несиeler бойынша құнсыздануға бөлінген резервтердің қозғалысы туралы ақпарат 5-ескертуде көрсетілген.

	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 31 желтоқсан
Экономика секторлары бойынша талдау:		
Жеке тұлғалар	352,756	396,424
Сауда	151,374	152,788
Жылжымайтын мұлікті жалдау	58,925	67,834
Ауыл шаруашылығы	45,041	47,560
Энергетика	44,744	44,998
Өндіріс	44,564	48,394
Өнеркәсіптік құрылys	44,404	54,457
Азық-тұлік өнеркәсібі	34,267	35,511
Жабдықты тасымалдау және оған қызмет көрсету	28,499	36,042
Тұрғын үй құрылysы	26,354	53,608
Мұнай-газ өнеркәсібі	20,923	20,814
Көлік және телекоммуникация	11,512	13,460
Бұкаратың қапарат құралдары	1,368	1,830
Басқа	<u>73,721</u>	<u>65,721</u>
Кұнсыздануға бөлінген резервті есептен шығарғанда	938,452 <u>(103,355)</u>	1,039,441 <u>(151,326)</u>
Клиенттерге берілген несиенің барлығы	<u>835,097</u>	<u>888,115</u>

2015 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған бір жыл ішінде және 2015 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Топ қамсыздандыруға өндіріп алуды қолдану арқылы қаржылық емес активтерді алды. 2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша 21,179 млн. теңге және сәйкесінше 15,175 млн. теңге сомасындағы осындағы активтер басқа да активтердің құрамында көрсетілген (14-ескерту).

Клиенттерге несиелер төмөнде көрсетілген несие өнімдері бойынша берілген:

	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 31 желтоқсан
Занды тұлғаларға берілетін несиелер		
Корпоративтік карыздар	514,289	564,948
Шағын және орта бизнес	<u>71,407</u>	<u>78,069</u>
	<u><u>585,696</u></u>	<u><u>643,017</u></u>
Жеке тұлғаларға берілетін несиелер		
Ипотекалық несие беру	154,887	167,721
Тұтынушылық несие	114,702	130,723
Бизнесті дамыту	77,580	92,091
Автонесие беру	<u>5,587</u>	<u>5,889</u>
	<u><u>352,756</u></u>	<u><u>396,424</u></u>
Құнсыздануға бөлінген резервтерді шегергенде	<u>(103,355)</u>	<u>(151,326)</u>
Клиенттерге берілген несиенің барлығы	<u><u>835,097</u></u>	<u><u>888,115</u></u>

2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Топ 22 және сәйкесінше 24 қарыз алушыға жалпы сомасы 329,642 млн. теңгені және 351,543 млн. теңгені құрайтын несие берді, олар бойынша берешек бірге және сәйкесінше жеке-жеке Топтың капиталының 10%-ынан асты.

2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша несиелердің елеулі сомасы (жалпы портфельдің сәйкесінше 98% және 98%) өз қызметін Қазақстан Республикасында жүзеге асыратын компанияларға берілді, бұл негізінен бір аймақта географиялық шоғырлануды білдіреді.

2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша клиенттерге берілген несиелердің құрамында талаптары қайта қаралған 75,463 млн. теңге және сәйкесінше 67,354 млн. теңге сомасындағы несиелер қосылған. Басқа жағдайда бұл несиелер мерзімінен кешіктірілген немесе құнсызданған болар еді.

	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)			2015 жылғы 31 желтоқсан		
	Құнсыздануға бөлінген резервтерді құрганға дейінгі баланстық құны	Құнсыздануға бөлінген резерв	Баланстық құны	Құнсыздануға бөлінген резервтерді құрганға дейінгі баланстық құны	Құнсыздануға бөлінген резерв	Баланстық құны
Клиенттерге берілген және жеке-жеке құнсызданған болып есептелетін несиелер	243,740	(81,355)	162,385	282,149	(120,198)	161,951
Клиенттерге берілген және ұжымдық құнсызданған болып есептелетін несиелер	101,145	(13,186)	87,959	81,897	(21,203)	60,694
Құнсызданбаған несиелер	<u>593,567</u>	<u>(8,814)</u>	<u>584,753</u>	<u>675,395</u>	<u>(9,925)</u>	<u>665,470</u>

Барлығы	938,452	(103,355)	835,097	1,039,441	(151,326)	888,115
----------------	----------------	------------------	----------------	------------------	------------------	----------------

Жеке маңызды несиелер бойынша құнсыздануға кететін резервті анықтаған кезде Банк басшылығы кепілдерді іске асырудан келіп түсken сомалар бір жылдан үш жылға дейінгі мерзімге кейінге қалдырылатынын болжады.

2015 жылғы желтоқсан айында Банк Ұжымдық негізде бағаланатын қарыздарға қатысты провизияларды есептеу әдістемесіне өзгерістер енгізді. Банк провизияларды есептеуді бағалау тәсілін бөлді: 1) Банк берешекті өз бетінше өтеуден және кепіл мүлкіне өндіріп алу жариялаудан ақшалай өтемақыны қүтетін қарыздар бойынша провизияларды есептеу; 2) Банк берешекті өз бетінше өтеуден ақшалай өтемақы қүтпейтін және ақшалай өтемақыны тек кепіл мүлкіне өндіріп алу жариялаудан қүтетін қарыздар бойынша провизияларды есептеу. Осы бөлудің нәтижесінде провизиялар толығымен есептеу, сонымен қатар провизияларды мерзімінен кешіктіру санаттары бойынша портфельдер ішінде қайта бөлу жүргізілді және провизиялардың көп бөлігі 180 қүннен аса уақытқа мерзімінен кешіктірілгендер санатына шоғырландырылды, себебі аталмыш санат клиенттің берешекті өз бетінше өтеуді аз қүтілетін ең қатерлі санат болып табылады.

14. БАСҚА АКТИВТЕР

	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 31 желтоқсан
Өзге қаржылық активтер		
Дебиторлық берешек	11,533	8,896
Есептелген комиссия	1,976	1,608
Вестерн Юнион және өзге электрондық ақша аударымдары	1,487	213
Кұнсыздануға бөлінген резервті шегеріп тастағанда	14,996 (1,224)	10,717 (1,504)
Өзге қаржылық барлық активтер	13,772	9,213
Өзге қаржылық емес активтер:		
Алынған қамсыздандыру	21,179	15,175
Инвестициялық жылжымайтын мүлік	3,160	3,376
Берілген аванстар	1,721	660
Табыс салығынан басқа өтелетін салық	577	743
Тауарлық-материалдық корлар	123	31
Кұнсыздануға бөлінген резервті шегеріп тастағанда	26,760 (189)	19,985 (150)
Басқа қаржылық емес активтердің барлығы	26,571	19,835
Басқа активтердің барлығы	40,343	29,048

2016 жылғы 30 маусымда және 2015 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша басқа активтердің құнсыздануына бөлінген резервтердің қозғалысы туралы ақпарат 5-ескертуде көрсетілген.

Алынған мүліктің құрамына Топ құнсызданған несие бойынша міндеттеменің орнына қабылдаған жылжымайтын мүлік түріндегі қамсыздандыру кіреді. Бұл активтер бастапқыда әділ құны бойынша есепке алынады және кейін жиналған құнсыздануды шегеру арқылы өз құны бойынша есепке алынады. 2016 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша басшылық болашақта негізгі қаражат құрамында алып қойылған қамсыздандыруды сату немесе пайдалану туралы қандай да бір шешім қабылдаған жоқ.

Инвестициялық жылжымайтын мүліктің әділ құны нарықтық салыстыру тәсілінің негізінде анықталған, ол мұндағы жылжымайтын мүлікке соңғы жүргізілген транзакциялардың бағасын көрсетеді және 2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша 6,787 млн. теңгені және сәйкесінше 5,223 млн. теңгені құрады.

Жалға беруден түсken кірістің құрамына қосылған, инвестициялық жылжымайтын мүліктен түсken кіrіc 2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша 126 млн.тәңгені құрайды.

Топ жалға беруден кіrіc алған инвестициялық жылжымайтын мүлікке байланысты операциялық шығыс 2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша 317 млн. тәңгені құрады.

15. БАНКТЕРДІҢ ЖӘНЕ ҚАРЖЫ ҰЙЫМДАРЫНЫң ҚАРАЖАТАЫ МЕН НЕСИЕЛЕРИ

	Номиналды пайыздық мөлшерлеме, %	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 31 желтоқсан
Банктер мен қаржы ұйымдарынан алынған ұзак мерзімді несиeler	0.85-8.50	53,454	55,325
Мерзімсіз қаржы құралдары	6.70	26,662	26,513
Халықаралық несие ұйымдарынан алынған			
карьздар	6.20-8.15	18,385	18,358
Қазақстан Республикасы мемлекетінен және ҚРҰБ-дан алынған қарьздар	5.50	10,125	30,132
Банктердің корреспонденттік шоттары	-	1,128	1,169
Банктер мен қаржы ұйымдарынан алынған қыска мерзімді несиeler	2.99-3.25	204	300
Жинақталған пайыздық шығыс	-	1,454	1,933
		111,412	133,730
РЕПО келісімдері бойынша алынған несиeler	14.00	1,651	47,818
Банктер мен қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиelerінің барлығы		113,063	181,548

2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Топ «ДАМУ» кәсіпкелікті дамыту қоры» АҚ-тан 500 млн. теңге мөлшерінде жылдық 4.50% мөлшерлемесімен 2023 жылы өтеу мерзімімен, 200 млн. теңге мөлшерінде 4.30% мөлшерлемесімен 2021 жылы өтеу мерзімімен, сонымен қатар 300 млн. теңге мөлшерінде жылдық 3.80% мөлшерлемесімен және 80 млн. теңге мөлшерінде жылдық 4.50% мөлшерлемесімен 2021 жылы өтеу мерзімімен ұзак мерзімді қарыз алды. Барлық қарыз мерзімінен бұрын өтеуді талап ету мүмкіндігімен берілді. Қарыз белгілі бір саладағы шағын және орта кәсіпкерлік («ШОК») субъектілерін қаржыландыру бойынша Үкіметтік бағдарламаға («Бағдарлама») сәйкес алынды. ДАМУ мен Топ арасында жасалған несиелік келісімге сәйкес Топ Бағдарламаға қатысуға құқылы ШОБ субъектілеріне 6% мөлшерлемесімен және 10 жылдан аспайтын өтеу мерзімімен қарыз береді. Топтың ДАМУ-ға қарызды төлеуі бойынша міндеттемелері ШОБ субъектілеріне берілген қарыздардың қайтарылуына байланысты емес. Топ ДАМУ-дан ақша қаражатын алғаннан кейінгі 6 ай ішінде игерілмеген қарыз сомасының 5% мөлшерінде айыппул төлеуге міндетті. Топ басшылығы мұндай қаржы құралдарының болмайтындығын айтады және қарыз алушылар – ШОК субъектілері қызметтінің өзіндік ерекшеліктерінің болуына байланысты атальыш өнімді жеке нарық ретінде қарастырылады деп есептейді. Осылайша, «ДАМУ» КДҚ» АҚ-тан алынған қарыз ұйымдастырылған нарықта жүзеге асырылған операция болып табылады және сәйкесінше танылған құнгі әділ құнымен есепке алынған.

2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Топ «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ-тан 2035 жылғы өтелуге тиісті жылдық 1.00%-бен 2,000 млн теңге сомада ұзак мерзімді қарыз алды.

2014 жылдың ақпанында Топ ҚРҰБ-дан бір жыл мерзімге жылдық 5.5%-бен 80,000 млн теңге сомада қарыз алды. 2014 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Топ бұл қарызды ішінара өтеді. 2014 жылғы желтоқсанда қарыз төлеуді 2016 жылғы 1 қыркүйекке дейін ұзартты. 2016 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша ҚРҰБ-дан алынған қарыз сомасы 10,000 млн. тәңгені құрады.

Банк 100 млн. АҚШ доллары номиналдық құны бойынша 2016 жылғы 3 наурыздан бастап пайыз төленетін кез келген күні толық өтеу (ішінара емес) құқығымен 2006 жылғы наурызда мерзімсіз кумулятивті емес қаржы құралдарын шыгарды. Пайыз төлеу күні – жыл сайын 3 наурыз, 3 маусым және 3 қыркүйек.

Топ Банк қаражаты мен жоғарыда көрсетілген реттелген қарыздардың талабын орындау бойынша белгілі бір қаржылық коэффициенттерді сақтауға міндетті. Бұл міндеттерге капиталды нормалау, міндеттемелердің меншікті капиталға аракатынасы сияқты келісілген коэффициенттер және қаржы нәтижелері үшін пайдаланылатын басқа да коэффициенттер кіреді. Топ 2016 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша міндеттемелер бойынша бұзушылықтарға жол берген жоқ.

2015 жыл ішінде Топ Citibank International Plc. банкінен алынған қарызға қатысты ковенантты бұзды. 2016 жылғы 28 қантарда Топ осы жағдай бойынша 2015 жылғы 31 желтоқсанға дейін қандай да бір санкцияның қолданылмағаны туралы Citibank International Plc. банкінен растау алды. Аталмыш қарыз 2016 жылғы наурызда толық төленді.

2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Топтың «Қазақстанның Даму Банкі» АҚ-тан, «ДАМУ» кәсіпкерлікті дамыту қоры» АҚ-тан, «Еуропалық қайта құру және даму банкі» АҚ-тан және ҚРҰБ-дан алған, жалпы сомасы бірге және бөлек алғанда Топ капиталы сомасының 10%-нан асатын ұзақ мерзімді қарызы болды.

2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша банктердің қаражаттары мен несиелеріне РЕПО келісімдері бойынша сәйкесінше 1,651 млн. теңге және 47,818 млн теңге сомасына алынған және сәйкесінше 2016 жылғы шілдеде және қантарда өтелген несиелер кірді.

2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша қамсыздандыру ретінде берілген активтердің әділ құны мен РЕПО келісімдері бойынша міндеттемелердің баланстық құны төмендегін құрады:

	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 31 желтоқсан	
	Несиelerdің баланстық құны (22-ескерту)	Кепілдің әділ құны (22-ескерту)	Несиelerdің баланстық құны (22-ескерту)
Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің облигациялары ҚРҰБ-ның ноталары	-	-	47,818 49,910
Барлығы	1,651	1,739	47,818 49,910

16. КЛИЕНТТЕР МЕН БАНКТЕРДІҢ ҚАРАЖАТАЫ

2016 жылғы
30 маусым
(аудит
жүргізілмеген)

2015 жылғы
31 желтоқсан

Амортизациялық құны бойынша көрсетілген:

Клиенттердің қаражаты	958,430	1,030,367
Банктердің қаражаты	32,635	24,202
	<hr/>	<hr/>
Есептелген сыйакы	991,065	1,054,569
	5,117	5,509
	<hr/>	<hr/>
	996,182	1,060,078
	<hr/>	<hr/>

2016 жылғы
30 маусым
(аудит
жүргізілмеген)

2015 жылғы
31 желтоқсан

Мерзімді депозиттер	665,298	756,463
Талап еткенге дейінгі депозиттер	293,132	273,904
	<hr/>	<hr/>
Есептелген сыйакы	958,430	1,030,367
	4,784	4,548
	<hr/>	<hr/>
Клиенттердің қаражатының барлығы	963,214	1,034,915
	<hr/>	<hr/>

2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Топтың сәйкесінше бес және бес клиент алдындағы берешегі сәйкесінше 110,403 млн. теңгені және 120,652 млн. теңгені құрады. Бұл айтартықтай шоғырлану болып табылады.

2016 жылғы
30 маусым
(аудит
жүргізілмеген)

2015 жылғы
31 желтоқсан

Экономика секторлары бойынша талдау:

Жеке тұлғалар	508,693	545,417
Әлеуметтік қызметтер	141,573	169,077
Құрылыш	60,662	73,016
Сауда	44,102	51,962
Білім және деңсаулық	35,631	27,896
Көлік және байланыс	31,079	43,251
Сақтандыру және зейнетакы корлары	19,576	19,972
Өндіріс	19,002	19,805
Энергетика	13,490	15,003
Металлургия	13,171	4,828
Мұнай және газ өнеркәсібі	8,499	12,341
Ауыл шаруашылығы	6,169	6,822
Зерттеулер мен әзірлемелер	4,659	4,858
Ойын-сауық қызметі	3,924	5,309
Химия өнеркәсібі	3,823	1,708
Отын	3,680	4,260
Машина жасау	1,668	1,951
Мемлекеттік басқару	631	368
Басқа	<hr/>	<hr/>
	43,182	27,071
	<hr/>	<hr/>

Клиенттердің қаражатының барлығы

963,214

1,034,915

2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша банктердің қаражаты төмендегіше көрсетілген:

	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 31 желтоқсан
Мерзімді депозиттер Талап еткенге дейінгі депозиттер	14,277 18,358	24,200 2
Есептелген сыйакы	32,635 333	24,202 961
Банктердің қаражатының барлығы	32,968	25,163

17. БАСҚА МІНДЕТТЕМЕЛЕР

	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 31 желтоқсан
Басқа қаржылық міндеттемелер:		
Тұынды каржы құралдары (11-ескерту)	9,814	9,769
Басқа операциялар бойынша есеп айырысулар	5,014	3,182
Шығарылған кепілдіктер бойынша міндеттемелер	1,646	1,398
Есептелген комиссиялық шығыстар	658	433
Кепілдіктер мен аккредитивтер бойынша резервтер (5-ескерту)	937	510
	18,069	15,292
Басқа қаржылық емес міндеттемелер:		
Табыс салығынан басқа төленетін салық	1,577	1,355
Басқа қаржылық емес міндеттемелер	999	677
	2,576	2,032
Басқа міндеттемелердің барлығы	20,645	17,324

2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішіндегі кепілдіктер мен аккредитивтер бойынша резервтердің қозғалысы туралы ақпарат 5-ескертуде көрсетілген.

18. ЖАРҒЫЛЫҚ КАПИТАЛ

2016 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша Банктің жарғылық капиталы төмендегіше көрсетілген:

	Шығаруға рұқсат берілген жарғылық капитал	Шығарылмаған жарғылық капитал	Акционерлерден сатып алған акциялар	Жарғылық капиталдың барлығы
Жай акциялар	260,750,745	(98,293,945)	(538,421)	161,918,379
Артықшылықты акциялар	39,249,255	-	-	39,249,255

2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Банктің жарғылық капиталы төмендегіше көрсетілген:

	Шығаруға рұқсат берілген жарғылық капитал	Шығарылмаған жарғылық капитал	Акционерлерден сатып алған акциялар	Жарғылық капиталдың барлығы
Жай акциялар	260,750,745	(98,293,945)	(872,685)	161,584,115
Артықшылықты акциялар	39,249,255	-	-	39,249,255

Барлық жай акциялар бір санатқа жатады, бір дауысқа ие және олардың номиналдық құны болмайды.

Артықшылықты акциялар кумулятивті болып табылады және Директорлар кеңесінің шешімі бойынша жай акцияларға айырбасталады. Бір артықшылықты акцияны бір жай акцияға айырбастауда болады.

«Акционерлік қоғамдар туралы» Қазақстан Республикасының заңына сәйкес дивиденд төлеу туралы шешім Банк акционерлерінің жалпы жиналасында қабылданған жағдайда, дивиденд ақшамен немесе Банктің бағалы қағаздарымен төленеді. Банктің Жарғысына сәйкес жай акциялар бойынша дивиденд төлеу жыл қорытындысы бойынша жүзеге асырылады.

Артықшылықты акциялардың талаптары міндеттеменің бөлшегі болып табылатын қазақстандық заңнаманы сақтау мақсатында Топтан бір акция үшін 0.01 теңге мөлшеріндегі дивидендтердің номиналды сомасын төлеуді талап етеді. Осы заңнама акционерлік қоғамнан Артықшылықты акциялар бойынша дивидендтердің белгілі бір кепілдік берілген сомасын төлеуді талап етеді. Акционерлік қоғамдар туралы қазақстандық заңнамаға сәйкес жай акциялар бойынша төленген дивиденд сомасы Артықшылықты акциялар бойынша жасалған төлемнен аспауы тиіс. Осыған қоса Артықшылықты акциялар бойынша дивиденд толық төленгенге дейін жай акциялар бойынша дивиденд төленбейді.

	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жыл бойынша
	Саны (мыңмен)	Саны (мыңмен)
Кезең басындағы артықшылықты акциялар	39,249	39,249
Шығарылған артықшылықты акциялар	-	-
Кезең соңындағы артықшылықты акциялар	39,249	39,249
Кезең басындағы жай акциялар	161,584	162,021
Меншікті акцияларды сатып алу	(369)	(1,871)
Сатып алынған акцияларды сату	703	1,434
Кезең соңындағы жай акциялар	161,918	161,584

19. ШАРТТЫ ҚАРЖЫЛЫҚ МІНДЕТТЕМЕЛЕР

Топ өз қызметі барысында клиенттерге қызмет көрсету үшін баланстан тыс тәуекелдіктері бар қаржы құралдарын қолданады. Әр түрлі дәрежедегі несиелік тәуекелдіктерден тұратын осы құралдар қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған аралық есепте көрсетілмейді.

Екінші тарап міндеттемелерін орындаған жағдайда, шартты міндеттемелер және несие беру бойынша міндеттемелер пайда болу нәтижесінде қарсы талап қою, кепіл немесе қамсыздандыру өзінің құнын жоғалтқан кезде Топтың ықтимал несиелік шығындарының ең үлкен сомасы осы құралдар бойынша келісімшарттардың сомасымен белгіленеді.

Топ баланстан тыс міндеттемені өзіне қабылдаған кезде ол қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған аралық есепте көрсетілген операциялар үшін қолданылатын тәуекелдіктерді бақылау және басқару әдістемесін қолданады.

Тәуекелдік бойынша өлшенген сома Банктің қадағалау жөніндегі Basel комитеті белгілеген ұстанымдарға сәйкес контрагентпен жүргізілетін операцияларды қайта есептеу коэффициенті мен тәуекелдік коэффициенті арқылы белгіленеді.

2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша номиналды сомалар немесе шартқа сәйкес сомалар және тәуекелдік бойынша өлшенген сома төмендегіні құрады:

	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 31 желтоқсан		
	Номиналды сома	Тәуекелдікті есептей отырып алынған сома	Номиналды сома	Тәуекелдікті есептей отырып алынған сома
Шартты міндеттемелер және несие бойынша міндеттемелер:				
Берілген кепілдіктер мен басқа ұқсас міндеттемелер	116,279	108,629	97,952	91,466
Аккредитивтер мен басқа операцияларға қатысты өзге шартты міндеттемелер	<u>2,524</u>	<u>33</u>	<u>5,819</u>	<u>1,164</u>
Шартты міндеттемелер және несие бойынша міндеттемелердің барлығы	<u>118,803</u>	<u>108,662</u>	<u>103,771</u>	<u>92,630</u>

Келесі кестеде қамсыздандырудың өзінің әділ құны емес, түрлі кепіл түрлерімен қамсыздандырылып берілген кепілдіктер мен басқа ұқсас міндеттемелердің номиналды құны көрсетілген:

	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 31 желтоқсан
Жылжымайтын мүлік	25,387	20,222
Дебиторлық берешек	14,620	14,079
Ақша қаражаты	7,650	6,486
Жылжымалы мүлік	6,136	18,412
Корпоративтік кепілдіктер	1,984	991
Жер	1,146	24
Айналымдағы тауарлар	273	447
Баска	3,084	3,000
Қамсыздандырылмаған міндеттемелер	<u>55,999</u>	<u>34,291</u>
Барлығы	<u>116,279</u>	<u>97,952</u>

Келесі кестеде қамсыздандырудың өзінің әділ құны емес, түрлі кепіл түрлерімен қамсыздандырылған өзге операцияларға жататын аккредитивтер мен өзге шартты міндеттемелер көрсетілген:

	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 31 желтоқсан
Ақша қаражаты	2,358	5,042
Қамсыздандырылмаған аккредитивтер	166	-
Жылжымайтын мүлік	-	428
Айналымдағы тауарлар	-	186
Дебиторлық берешек	<u>-</u>	<u>163</u>
Барлығы	<u>2,524</u>	<u>5,819</u>

Топ клиент несие ресурстарын алу жөнінде әрбір кезекті өтініш білдірген кезде және қарызалашуның қаржы жағдайына, несие тарихына және басқа факторларға байланысты ашық несие желілерінің сомасы аясында клиенттерге несие беру туралы шешім қабылдайды.

Капиталдық шығындар бойынша міндеттемелер

2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Топтың капиталдық шығындар бойынша айтартықтай міндеттемелері болған жоқ.

Операциялық жалға алу туралы шарттар бойынша міндеттемелер

2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Топтың жалдау бойынша айтартықтай міндеттемелері болған жоқ.

Фидуциарлық қызмет

Топ өз қызметінің барысында клиенттермен олардың өздері белгілеген белгілі бір критерийлерге сәйкес клиенттердің қорларын басқару мақсатында шешім қабылдау бойынша шектеулер көрсетілген келісім жасасады. Банк бөтен қаражатты иелену бойынша іс-әрекеттер және осының әсерінен орын алған шығындар үшін бұл қаражаттар немесе бағалы қағаздар клиентке қайтарылғанға дейін жауап береді. Бұл сома сәйкесінше 721,310 млн теңге және 875,977 млн теңге сомадағы жауапты сақтауда тұрган активтерді қоса есептегендегі, 2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Топ басқаратын клиенттердің қаражатының қалдығы болып табылады.

Бұл активтер Топтың активтері болмағандықтан, көрсетілген активтер Топтың қаржы жағдайы туралы шоғырландырылған қысқаша аралық есепке енгізілмеген. Төменде көрсетілген активтердің номиналды құны көрсетілген бағалы қағаздардың нарықтық құнынан ерекшеленеді.

Соттық шағым-талаптар

Уақыт өте Топ қызметінің барысында клиенттер мен контрагенттер Топқа шағым-талаптар қоя алады. Басшылықтың пікірінше, шағым-талаптарды қараудың нәтижесінде Топ айтартылған шығынға ұшырамайды және сәйкесінше шоғырландырылған қаржы есебінде резервтер құрылған жоқ.

Салық салу

Қазақстан Республикасының және Топ өз қызметін жүзеге асыратын елдің коммерциялық заңнамасында, оған қоса салық заңнамасында бірнеше мағынада түсіндірілетін тармақтар болуы мүмкін. Сонымен қатар салық органдары операциялық қызмет бойынша еркін пайымдаулар қабылдау қаупі бар. Салық органдары Топтың операциялық қызметіне қатысты басшылықтың пайымдауларына қарсы дау айтқан жағдайда, қосымша салықтар, айыппұлдар және өсімпұлдар туындауы мүмкін.

Мұндай түсініксіз жағдай атап айтқанда қаржы құралдарын бағалауға, құнсыздану және шығын бойынша резервтердің көлемін қалыптастыруға және мәмілелер бойынша баға көрсеткіштерінің нарықтық деңгейін айқындауға қатысты болуы мүмкін. Сондай-ақ салық органдары оны қорларды құру және қайта қалпына келтіру бойынша пайдалану мүмкін. Топ басшылығы барлық қажетті салықтық есептеулер жасалғанына және сәйкесінше шоғырландырылған аралық есепте қандай да бір резервтер есептелмегеніне сенімді.

Зейнетакы төлемдері

Қазақстан Республикасының және Ресей Федерациясының заңнамасына сәйкес Топтың барлық қызметкерлері зейнетакымен қамсыздандырылуға құқылы. 2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша Топтың өзінің қазіргі немесе бұрынғы қызметкерлерінің алдында қосымша зейнетакы төлемдері, зейнеткерлікке шыққаннан кейін көрсетілетін медициналық қызмет ақысын төлеу, сақтандыру төлемдері немесе зейнеткерлікке шыққан кездегі өзге де женілдіктер бойынша міндеттемелері болған жоқ.

Операциялық орта

Алдыңғы қатарлы нарықтарға қараганда Қазақстан Республикасы сияқты дамушы елдердің нарығы экономикалық, саяси, әлеуметтік, заңдық және заң шығарушы тәуекелдіктерді қоса есептегендегі, әр түрлі тәуекелдіктердің әсеріне тәуелді болады. Қазақстан Республикасында бизнесі жүргізу заңдары және нормативтік актілері жедел өзгеріске ұшырауы мүмкін, оларды еркін түрде түсіндіру мүмкіндігі бар. Қазақстан Республикасының дамуының болашақтағы бағыты

көп жағдайда мемлекеттің экономикалық, салық және ақша-несие саясатына, қабылданатын зандар мен нормативтік актілерге, сондай-ақ елдегі саяси жағдайдың өзгеруіне байланысты белгіленеді.

Қазақстан мұнай бер газдың ірі мөлшерін өндіріп, экспорттап отыргандықтан, Қазақстанның экономикасы мұнай мен газға белгіленген әлемдік бағалардағы өзгерістерге ерекше сезімтал келеді. 2014-2015 жылдар ішінде, сондай-ақ 2016 жылдың бірінші тоқсанында энергоресурстарға белгіленген бағалар елеулі түрде төмендеді. Бұл жағдай экспорттық түсімнің елеулі қысқаруына әкелді. 2015 жылы 20 тамызда Қазақстан Республикасының Үкіметі мен Ұлттық Банкі еркін өзгермелі бағамға негізделген, жаңа ақша-кредит саясатына көшу туралы жариялады және валюталық дәліздің күшін жойды. 2015 жылы, сондай-ақ 2016 жылдың бірінші тоқсанында теңе негізгі шетел валютасына қарағанда елеулі түрде құнсызданды.

Топ басшылығы экономикалық жағдайдағы ағымдағы өзгерістерді бақылап отырады және Топтың алдағы уақыттағы бизнесінің тұрақтылығын және дамуын қолдау үшін қажетті шарапарды қабылдайды. Алайда, экономикалық жағдайдағы өзгерістердің Топтың қызметіне және қаржылық жағдайна тигизетін әсерін дәл қазіргі сәтте анықтау қыын.

20. БАЙЛАНЫСТЫ ТАРАПТАРМЕН ЖҮРГІЗІЛЕТІН ОПЕРАЦИЯЛАР

Әрбір ықтимал байланысты тарапты қарастырған кезде олардың занды нысанына ғана емес, қарым-қатынастардың мәніне де ерекше көніл бөлінеді. Банк пен Банктің байланысты тараптары болып табылатын еншілес компаниялар арасындағы операциялар шоғырландыру кезінде есептен шығарылады және осы ескертуде толық мәні ашылмайды. Топтардың байланысты тараптармен жүргізетін операциялары туралы ақпарат төменде берілген:

	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 31 желтоқсан		
	Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар	Каржы есептілігінің баптарына сәйкес санат бойынша барлығы	Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар	Каржы есептілігінің баптарына сәйкес санат бойынша барлығы
Ақша қаржаты және оның баламалары	29	155,747	171	242,123
- акционер	29		171	
Клиенттерге және банктерге берілген несиелер, брутто	79	946,072	83	1,043,306
- Топтың немесе оның Бас банкінің басқарушы тірек қызметкерлері	79		83	
Клиенттерге және банктерге берілген несиелердің құнсыздануынан болінген резерв	-	(103,365)	(1)	(151,326)
- Топтың немесе оның Бас банкінің басқарушы тірек қызметкерлері	-		(1)	
Банктер мен қаржы ұйымдарының қаржаты және несиелері	32	113,063	1	181,548
- Топтың немесе оның Бас банкінің басқарушы тірек қызметкерлері	32		1	
Клиенттер мен банктердің қаржаттары	22,858	966,182	26,891	1,060,078
- Топтың немесе оның Бас банкінің басқарушы тірек қызметкерлері	13,129		15,885	
- басқарушы тірек қызметкердің жакын туыстары	9,729		11,006	

	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)		2015 жылғы 31 желтоқсан	
	Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар	Қаржы есептілігінің баптарына сәйкес санат бойынша барлығы	Байланысты тараптармен жүргізілетін операциялар	Қаржы есептілігінің баптарына сәйкес санат бойынша барлығы
Берілген кепілдіктер мен				
ұқсас міндеттемелер	10	118,803	16	103,771
- баска	10		16	

Қамсыздандырылған және қамсыздандырылмаған несиeler мен кепілдіктер басқарушы тірек қызметкерге әдеттегі қызмет барысында беріледі. Бұл несиeler көбінесе осындай дәрежедегі тұлғалармен немесе, қолданылатын болса, басқа қызметкерлермен жасалатын осындай мәмілелердің талаптарымен, оның ішінде пайыздық мөлшерлемесімен беріледі. Бұл несиelerдің әдеттегі несиелік тәуекелдікten асатын тәуекелдігі немесе басқа жағымсыз жағдайлары жоқ.

Бас банктің депозиттері бойынша басқа байланыстағы тараптарға да нарықта ұсынылатын мөлшерлемелер немесе Топтың ішіндегі басқа қызметкерлерге қойылатын талаптар бойынша пайыз есептеледі.

2016 жылғы 30 маусымда және 2015 жылғы маусымда аяқталған алты айға жасалған пайда және шығын туралы шоғырландырылған есепте байланысты тараптармен жүргізілген операциялар бойынша туындаған мынадай сомалар көрсетілген:

	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған ұш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)		2015 жылғы 30 маусымда аяқталған ұш ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	
	Байланысты тараптармен жүргізілген операциялар	Қаржылық есептіліктің баптарына сәйкес санат бойынша барлығы	Байланысты тараптармен жүргізілген операциялар	Қаржылық есептіліктің баптарына сәйкес санат бойынша барлығы
Пайыздық кіріс				
- компанияның немесе оның Bas компаниясының басқарушы тірек қызметкері	1	23,682	2	23,616
Пайыздық шығыс				
- компанияның немесе оның Bas компаниясының басқарушы тірек қызметкері	(128)	(16,000)	(240)	(11,743)
- басқарушы тірек қызметкердің жақын туыстары	(75)		(163)	
	(53)		(77)	
Операциялық шығыс				
- компанияның немесе оның Bas компаниясының басқарушы тірек қызметкері	(87)	(8,130)	(79)	(6,690)
	(87)		(79)	
2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)			2015 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)	
Байланысты тараптармен жүргізілген операциялар	Қаржылық есептіліктің баптарына сәйкес санат бойынша барлығы		Байланысты тараптармен жүргізілген операциялар	Қаржылық есептіліктің баптарына сәйкес санат бойынша барлығы
Пайыздық кіріс				
- компанияның немесе оның Bas компаниясының басқарушы тірек қызметкері	3	46,583	4	44,518
	3		4	

Пайыздық шығыс	(193)	(34,449)	(564)	(24,023)
- компанияның немесе оның Бас компаниясының басқарушы тірек қызметкері	(108)		(391)	
- басқарушы тірек қызметкердің жақын туыстары	(85)		(173)	
Операциялық шығыс	(163)	(15,203)	(146)	(12,944)
- компанияның немесе оның Бас компаниясының басқарушы тірек қызметкері	(163)		(146)	

2016 жылғы 30 маусымда және 2015 жылғы маусымда аяқталған алты ай бойынша басқарушы тірек қызметкерге сыйақы қысқа мерзімді қосымша төлемдер түрінде төленді.

СЕГМЕНТТЕР БОЙЫНША АҚПАРАТ

Сегменттер туралы ақпарат қызметті бағалау үшін берілген, оны Топтың 8-КЕХС-ке және 2016 жылғы 30 маусымда және 2015 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша шоғырландырылған қаржылық аралық есептіліктегі көрсетілген операциялық сегменттер туралы ақпараттақа сәйкес шешім қабылдайтын басты тұлғасы қолданады.

Операциялық сегменттер туралы ақпарат төменде көрсетілген:

	Жеке тұлғаларға қызмет көрсету	Корпоративтік клиенттерге қызмет көрсету	Инвестициялық қызмет	2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша (аудит жүргізілмеген)
Жалғасып жатқан қызмет				
Пайыздық кіріс*	19,188	23,048	4,361	46,597
Пайыздық шығыс*	(10,895)	(20,340)	(3,228)	(34,463)
Пайыз есептелеңтің активтердің құнсыздандына бөлінген резервті (калыптастыру)/кайта қалпына келиру	(13,267)	7,552	-	(5,715)
Таза пайыздық емес кіріс	2,183	5,177	1,083	8,443
Операциялық шығыс	(7,104)	(7,879)	(220)	(15,203)
Салық салынғанға дейінгі (шығын)/ пайда				
Сегменттер бойынша активтер**	337,293	813,390	152,991	1,303,674
Сегменттер бойынша міндеттемелер**	520,279	536,967	155,701	1,212,947
Сегменттер бойынша басқа баптар				
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің амортизациясы бойынша шығыс	(592)	(644)	(18)	(1,254)
Клиенттер мен банктерге берілген несиeler	352,756	489,951	-	842,707
Клиенттер мен банктердің қаражаты	508,711	487,471	-	996,182
Қарыз беру бойынша қаржылық кеңілдіктер мен міндеттемелер	-	118,803	-	118,803

* - пайыздық кіріске және пайыздық шығысқа 14 млн. теңге, (14) млн. теңге сомадағы топтың шығарылмаған ішкі өткізілімдері кіреді.

** - пайдаға салынатын ағымдағы және кейінге қалдырылған салықты есептемегендеге. Пайдаға салынған салық бойынша шығыс бөлінбegen.

	Жеке тұлғаларға қызмет көрсету	Корпоративтік клиенттерге қызмет көрсету	Инвестициялы қ қызмет	2015 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай бойынша* (аудит жүргізілмеген)
Пайыздық кіріс	21,743	20,709	2,376	44,828
Пайыздық шығыс	(7,240)	(12,696)	(4,397)	(24,333)
Пайыз есептесетін активтердің құнсыздандына бөлінген резервті қайта қалпына келтіру/(қалыптастыру)	251	(14,094)	-	(13,843)
Таза пайыздық емес кіріс	2,798	5,620	(710)	7,708
Операциялық шығыс	(6,749)	(6,077)	(118)	(12,944)

Салық салынғанға дейінгі пайда/(шығын)	10,803	(6,538)	(2,849)	1,416
Сегменттер бойынша активтер **	350,621	639,387	93,534	1,083,542
Сегменттер бойынша міндеттемелер **	337,037	509,558	150,790	997,385

Сегменттер бойынша басқа баптар:

Негізгі құралдар мен материалдық емес активтердің амортизациясы бойынша шығыс	(525)	(473)	(9)	(1,007)
Клиенттер мен банктерге берілген несиелер	365,503	447,530	-	813,033
Клиенттер мен банктердің қаржаты	336,305	446,159	-	782,464
Қарыз беру бойынша қаржылық кепілдіктер мен міндеттемелер	-	120,942	-	120,942

* - пайыздық кіріске және пайыздық шығыска 310 млн. теңге, (310) млн. теңге сомадағы топтың шығарылмаған ішкі еткізілімдері кіреді.

** - пайдаға салынатын ағымдағы және кейінге қалдырылған салыкты есептемегендеге. Пайдага салынған салық бойынша шығыс бөлінбеген.

Топтың барлық операциялары Қазақстан Республикасында жүргізіледі.

21. БЕРІЛГЕН ҚАРЖЫ АКТИВТЕРИ

Танылуы толық аяқталмаған қаржы активтерін беру

РЕПО және кері РЕПО бойынша жүргізілетін операциялар

Топ РЕПО және кері РЕПО келісімдері бойынша тұрақты негізде келісімдер жасайды. РЕПО келісімдері бойынша орналастырылған немесе сатылған бағалы қағаздар үшінші тарапқа беріледі және Топ оның орнына ақша қаржатын алады. Келісімдер ҚҚБ-ның талаптары бойынша жүргізледі. Топ өзі құрамында несиелік және нарықтық тәуекелдіктері бар осындай бағалы қағаздармен байланысты барлық тәуекелдіктер мен пайданы сақтайды деген шешімге келді, сондықтан да оларды тануды тоқтатпайды. Осыған қоса Топ алынған ақша қаржатына қатысты қаржылық міндеттемелерді қамсыздандыру ретінде таниды.

Топ РЕПО келісімдері бойынша тартылған немесе сатып алынған кез келген бағалы қағаздарды қайта кепілге бере алады, бірақ бағалы қағаздарды қайтаруға міндетті емес және контрагент барлық тәуекелдіктер мен пайданы сақтайды. Осылайша, Топ бағалы қағаздарды танымайды, Топ оның орнына кепіл ретінде алынған кез келген ықтимал ақша қаржаты бойынша жеке активтерді ескереді.

2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша танылуы толық аяқталмаған және берілген қаржы активтері туралы ақпарат төменде көрсетілген:

Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін каржы активтері (11-ескерту)	Қолдағы сатуға арналған инвестиция лар (12-ескерту)	Барлығы
2016 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша:		
Активтердің баланстық құны	1,739	-
Оларға байланысты міндеттемелердің баланстық құны (РЕПО келісімдері бойынша алынған несиeler)	1,651	-
2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша:		
Активтердің баланстық құны	6,371	43,539
Оларға байланысты міндеттемелердің баланстық құны (РЕПО келісімдері бойынша алынған несиeler)	6,092	41,726
		49,910
		47,818

22. ҚАРЖЫ ҚҰРАЛДАРЫНЫҢ ӘДІЛ ҚҰНЫ

КЕХС-ға сәйкес әділ құн бағалау жүргізілетін күні нарыққа қатысушылардың арасында жасалатын әдetteгі келісім аясында активті сату кезінде алынатын немесе міндеттемелерді беретін кезде төленетін бағаның есебімен айқындалады.

Топтың тұрақты негізде әділ құн бойынша есепке алынатын қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелерінің әділ құны.

Топтың кейбір қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелері әрбір есепті кезеңнің сонында әділ құны бойынша есептеледі. Төменде көрсетілген кестеде осы қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелердің (оның ішінде қолданылатын бағалау әдістері мен бастапқы деректер) әділ құнының қалай анықталатынына байланысты ақпарат көрсетілген.

Каржы активтері/ каржылық міндеттемелер	Төменде көрсетілген күнгі әділ күны	Әділ күн сатысы	Бағалау әдісі және негізгі бастапқы деректер	Елеулі корінбейтін бастапқы деректер	Көрінбейтін бастапқы деректердің және әділ күннің тәуелділігі
	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 31 желтоқсан			
Пайда немесе шығын арқылы әділ күны бойынша бағаланатын туынды емес каржы активтері – борыштық бағалы қағаздар (11-ескертү)	16,505	12,018	1-денгей	Сатып алушының белсенді нарықта белгіленген бағалары	Қолданылмайды Қолданылмайды
Пайда немесе шығын арқылы әділ күны бойынша бағаланатын туынды емес каржы активтері – үлестік бағалы қағаздар (11-ескертү)	630	527	1-денгей	Сатып алушының белсенді нарықта белгіленген бағалары	Қолданылмайды Қолданылмайды
Қолдағы сатуға арналған туынды емес инвестициялар – борыштық бағалы қағаздар (12-ескертү)	97,145	93,531	1-денгей	Сатып алушының белсенді нарықта белгіленген бағалары Ақша қаражатының дисконтталған ағыны. АҚШ долларындағы болашақ ағындар бакыланатын деректер мен бағамдар спотына байланысты есептеледі, тенгедегі болашақ ағындар нарықка колибрлеу арқылы болжанатын мөлшерлемелерді пайдалану арқылы есептеледі. Ақша қаражатының дисконтталған ағыны. АҚШ долларындағы болашақ ағындар бакыланатын деректер мен бағамдар спотына байланысты есептеледі, тенгедегі болашақ ағындар нарықка колибрлеу арқылы болжанатын мөлшерлемелерді пайдалану арқылы есептеледі.	Қолданылмайды Қолданылмайды
Туынды қаржы активтері (11-ескертү)	74,850	91,205	3-денгей	Тенгедегі болжанатын бағам	Жоғарыда тенгедегі болжанатын бағам – төменде әділ күн
Туынды каржылық міндеттемелер (11-ескертү)	9,814	9,769	3-денгей	Тенгедегі болжанатын бағам	Жоғарыда тенгедегі болжанатын бағам – төменде әділ күн

Кезең ішінде 1-ші және 2-ші денгейлер арасында ауысу болған жоқ.

2016 жылғы 30 маусымдағы және 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша қолдағы сатуға арналған инвестицияларға қосылған сәйкесінше 149 млн теңге және сәйкесінше 149 млн теңге сомасындағы үлестік бағалы қағаздар өзіндік күны бойынша есептеледі, себебі акцияларына биржада баға белгіленбейтін компаниялар шығарған үлестік бағалы қағаздардың әділ күнін анықтау қыын. Сонымен қатар акцияларына биржада баға белгіленбейтін бағалы қағаздар үшін ақша ағындарының ықтималдығы мен диапазондарын дәл анықтау мүмкін емес.

Тұрақты негізде әділ күн бойынша есепке алынбайтын қаржы активтері мен қаржылық міндеттемелердің әділ күні (бірақ міндетті түрде әділ күннің ашып көрсету арқылы).

Төменде көрсетілген баптарды қоспағанда, Топтың пікірінше, баланстық құнның 5% ауқымында құбылып тұратын қаржы активтері мен міндеттемелерінің әділ құны шамамен келесі баланстық құнға тең:

	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 31 желтоқсан	
Баланстық құны	Әділ құны	Баланстық құны	Әділ құны
Клиенттер мен банктерге берілген несиeler	842,707	720,203	891,980
Клиенттер мен банктердің қаражаты	996,182	770,085	1,060,078
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	24,667	24,708	26,595
Реттелген облигациялар	58,390	60,264	62,181

Ақша қаражатының және оның баламаларының, банктегі қаражаттың, басқа қаржы активтерінің және басқа қаржылық міндеттемелердің баланстық құны шамамен аталмыш қаржы активтерін өтеудің қысқа мерзіміне қатысты шыққан әділ құнға тең.

	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)			Барлығы
	1-денгей	2-денгей	3-денгей	
Клиенттер мен банктерге берілген несиeler	-	-	720,203	720,203
Клиенттер мен банктердің қаражаты	-	770,085	-	770,085
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	24,708	-	-	24,708
Реттелген облигациялар	60,264	-	-	60,264

	2015 жылғы 31 желтоқсан			Барлығы
	1-денгей	2-денгей	3-денгей	
Клиенттер мен банктерге берілген несиeler	-	-	810,806	810,806
Клиенттер мен банктердің қаражаты	-	1,047,618	-	1,047,618
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	23,794	-	-	23,794
Реттелген облигациялар	52,789	-	-	52,789

Реттелген облигациялардың әділ құны белгіленген нарықтық бағанын негізінде есептелді.

Клиенттер мен банктерге берілген несиelerдің әділ құны нарықтық мөлшерлеме бойынша дисkonttalған, ҚРҰБ жариялаган және жылдың аяғында басым болған, сондай-ақ жыл соңында артықшылыққа ие болған және контрагенттердің несиелік тәуекелдіктеріне түзетілген келісімшарттық ақша ағынының негізінде анықталды.

23. ПРУДЕНЦИАЛДЫҚ ТАЛАПТАР

Төменде берілген кестеде капиталдың жеткіліктілігін анықтау мақсатында Топтың реттеуіш капиталының көзіне жасалған талдау көрсетіледі:

	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген)	2015 жылғы 31 желтоқсан
Нормативтік капиталдың құрамы		
Бірінші деңгейдегі капитал		
Жарғылық капитал	69,779	69,741
Бөлінбекен пайда	22,136	19,078
Иеленудің бақыланбайтын үлестері	389	353
Бірінші деңгейдегі білікті капиталдың барлығы	92,304	89,172
Екінші деңгейдегі капитал		
Реттелген білікті облигациялар	46,152	44,586
Мерзімсіз каржы құралы	26,662	26,513
Басқа резервтер	(2,287)	(2,992)
Екінші деңгейдегі білікті капиталдың барлығы	70,527	68,107
Нормативтік капиталдың барлығы	162,831	157,279
Тәуекелдіктің әр түрлі деңгейімен мөлшерленген	1,108,671	1,111,246
Бірінші деңгейдегі капиталдың жеткіліктілік коэффициенті	8.33%	8.02%
Капиталдың жеткіліктілік коэффициентінің барлығы	14.69%	14.15%

Капиталдың жеткілікті болуын қамсыздандыру мақсатында Базель келісім арқылы белгіленген мөлшерлік көрсеткіштерге сәйкес Топ тәуекелдікті есепке ала отырып, мөлшерленген активтердің жалпы сомасына капиталдың жалпы сомасының (8%) және бірінші деңгейдің капиталының (4%) қатынасының ең кіші сомасына және нормативтеріне қатысты талаптарды орындауға міндетті.

24. ТӘУЕКЕЛДІКТЕРДІ БАСҚАРУ САЯСАТЫ

Тәуекелдіктерді басқару банктің қызметінде және Топтың қызметінде маңызды роль атқарады. Тәуекелдіктерді басқару саясаты 2015 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылдан бері езгерген жок.

Географиялық шоғырландыру

Активтер мен міндеттемелердің географиялық шоғырлануы туралы ақпарат төмендегі кестелерде көлтірілген:

	Қазақстан	ЭЫДҰ емес елдер	ЭЫДҰ елдері	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген) Барлығы
Қаржы активтері				
Акша қаражаты және оның баламасы	146,922	239	8,586	155,747
Міндетті резервтер	12,333	-	-	12,333
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін каржы активтері	91,699	-	286	91,985
Қолдағы сатуга арналған инвестициялар	95,385	1,890	19	97,294
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	11,424	-	-	11,424
Банктердегі қаражат	10,166	6,235	2,832	19,233
Клиенттер мен банктерге берілген несиeler	839,561	3,129	17	842,707
Басқа каржы активтері	<u>13,772</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,772</u>
Қаржы активтерінің барлығы	<u>1,221,262</u>	<u>11,493</u>	<u>11,740</u>	<u>1,244,495</u>
Қаржылық міндеттемелер				
Банктердің және қаржы үйімдарының каражаты мен несиelerі	64,606	640	47,817	113,063
Клиенттер мен банктердің каражаты	995,484	698	-	996,182
Шығарылған борыштық бағалы кағаздар	24,667	-	-	24,667
Басқа қаржылық міндеттемелер	18,069	-	-	18,069
Реттелген облигациялар	<u>58,390</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>58,390</u>
Қаржылық міндеттемелердің барлығы	<u>1,161,216</u>	<u>1,338</u>	<u>47,817</u>	<u>1,210,371</u>
Ашық позиция	<u>60,046</u>	<u>10,155</u>	<u>(36,077)</u>	

	Қазақстан	ЭЫДҰ емес елдер	ЭЫДҰ елдері	2015 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
Қаржы активтері				
Акша қаражаты және оның баламасы	235,521	2,284	4,318	242,123
Міндетті резервтер	15,951	-	-	15,951
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін каржы активтері	103,576	-	174	103,750
Қолдағы сатуга арналған инвестициялар	94,794	1,867	19	96,680
Өтеуге дейін ұсталатын инвестициялар	6,318	-	292	6,610
Банктердегі қаражат	7,470	-	2,703	10,173
Клиенттер мен банктерге берілген несиeler	876,943	14,848	189	891,980
Басқа каржы активтері	<u>9,213</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,213</u>
Қаржы активтерінің барлығы	<u>1,349,786</u>	<u>18,999</u>	<u>7,695</u>	<u>1,376,480</u>
Қаржылық міндеттемелер:				
Банктердің және қаржы үйімдарының каражаты мен несиelerі	129,282	531	51,735	181,548
Клиенттер мен банктердің каражаты	1,060,078	-	-	1,060,078
Шығарылған борыштық бағалы кағаздар	26,595	-	-	26,595
Басқа қаржылық міндеттемелер	15,292	-	-	15,292
Реттелген облигациялар	<u>62,181</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>62,181</u>
Қаржылық міндеттемелердің барлығы	<u>1,293,428</u>	<u>531</u>	<u>51,735</u>	<u>1,345,694</u>
Ашық позиция	<u>56,358</u>	<u>18,468</u>	<u>(44,040)</u>	

Өтімділік тәуекелдігі

Төменде көрсетілген кестеде баланс бойынша күннен бастап өтеу күніне дейін қалған кезең принципі бойынша топтастырылған қаржы активтері мен міндеттемелеріне жасалған талдау берілген. Төменде көрсетілген кесте Топтың басқарушы тірек қызметкерлеріне берілген ақпаратқа негізделген.

Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қолдағы сатуға арналған инвестициялар мен қаржылық активтер «1 айға дейінгі» санатына топтастырылады. Өтеуге дейін ұсталатын инвестиациялар өтімділік дағдарысы кезінде есепті күннен бастап өтеу күніне дейінгі мерзімдерге бөлінгеніне қарамастан, Топ өтеуге дейін ұсталатын деп жіктелетін қысқа мерзімді мемлекеттік бағалы қағаздарды бір сәтте іске асыруға құқылы болады.

	Орташа алынган % мөлшерлеме	Талап еткенге дейінгі және 1 айга дейінгі	1-3 ай	3 ай - 1 жыл	1 жыл-5 жыл	5 жылдан аса	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген) Барлығы
Қаржы активтері							
Ақша қаражаты және оның баламасы	2.23%	26,455	6,791	-	-	-	33,246
Пайда немесе шығын арқылы әділ күні бойынша көрсетілетін қаржы активтері	6.25%	91,355	-	-	-	-	91,355
Колдагы сатуға арналған инвестициялар	6.01%	97,145	-	-	-	-	97,145
Өтеуге дейін ұсталатын инвестиациялар	5.75%	-	-	4,879	2,493	4,052	11,424
Банктердегі қаражаттар	4.26%	368	6,141	3	-	5,864	12,376
Клиенттер мен банктерге берілген несиелер	9.35%	124,825	50,846	155,686	316,360	194,990	842,707
Пайыз есептелеңтін активтердің барлығы		340,148	63,778	160,568	318,853	204,906	1,088,253
Ақша қаражаты және оның баламасы		122,501	-	-	-	-	122,501
Міндетті резервтер		12,333	-	-	-	-	12,333
Пайда немесе шығын арқылы әділ күні бойынша көрсетілетін қаржы активтері		630	-	-	-	-	630
Колдагы сатуға арналған инвестиациялар		149	-	-	-	-	149
Банктердегі қаражаттар		6,857	-	-	-	-	6,857
Басқа қаржы активтері		13,772	-	-	-	-	13,772
Қаржы активтерінің барлығы		496,390	63,778	160,568	318,853	204,906	1,244,495
Қаржылық міндеттемелер							
Банктердің және қаржы үйымдарының қаражаты мен несиелері	5.51%	3,566	18,698	3,743	34,282	51,646	111,935
Клиенттер мен банктердің қаражаты	5.65%	76,304	51,022	234,507	306,042	25,296	693,171
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	7.80%	-	-	10,255	14,411	1	24,667
Реттелген облигациялар	11.20%	-	-	8,845	17,858	31,687	58,390
Пайыз есептелеңтін міндеттемелердің барлығы		79,870	69,720	257,350	372,593	108,630	888,163
Банктердің және қаржы үйымдарының қаражаты мен несиелері		1,128	-	-	-	-	1,128
Клиенттер мен банктердің қаражаты		303,011	-	-	-	-	303,011
Басқа қаржылық міндеттемелер		18,069	-	-	-	-	18,069
Қаржылық міндеттемелердің барлығы		402,078	69,720	257,350	372,593	108,630	1,210,371
Активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		94,312	(5,942)	(96,782)	(53,740)	96,276	
Пайыз есептелеңтін активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		260,278	(5,942)	(96,782)	(53,740)	96,276	
Өспелі корытындымен пайыздар есептелеңтін активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		260,278	254,336	157,554	103,814	200,090	
Активтердің жалпы сомасына пайызбел, өспелі корытындымен пайыздар есептелеңтін активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		20.91%	20.44%	12.66%	8.34%	16.08%	

	Орташа алынған % мөлшерлеме	Талап еткенге дейінгі және 1 айға дейінгі	1-3 ай	3 ай - 1 жыл	1 жыл-5 жыл	5 жылдан аса	2015 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
Каржы активтері							
Акша каражаты және оның баламасы	2.41%	21,250	3,372	-	-	-	24,622
Пайда немесе шығын аркылы әділ құны бойынша көрсетілетін каржы активтері	7.19%	103,223	-	-	-	-	103,223
Қолдағы сатуға арналған инвестициялар	7.12%	96,531	-	-	-	-	96,531
Өтеуге дейін ұсталатын инвестиациялар	4.51%	-	292	587	5,684	47	6,610
Банктердегі каражат	2.34%	2,703	-	5,104	-	-	7,807
Клиенттер мен банктерге берілген несиелер	8.98%	99,270	47,877	170,618	324,682	249,533	891,980
Пайыз есептелеңтін активтердің барлығы		322,977	51,541	176,309	330,366	249,580	1,130,773
Акша каражаты және оның баламасы		217,501	-	-	-	-	217,501
Міндетті резервтер		15,951	-	-	-	-	15,951
Пайда немесе шығын аркылы әділ құны бойынша көрсетілетін каржы активтері		527	-	-	-	-	527
Қолдағы сатуға арналған инвестиациялар		149	-	-	-	-	149
Банктердегі каражат		2,366	-	-	-	-	2,366
Баска каржы активтері		9,213	-	-	-	-	9,213
Каржы активтерінің барлығы		<u>568,684</u>	<u>51,541</u>	<u>176,309</u>	<u>330,366</u>	<u>249,580</u>	<u>1,376,480</u>
Каржылық міндеттемелер:							
Банктердің және каржы үйимдарының каражаты мен несиелері	8.56%	52,481	9,920	29,796	37,177	51,005	180,379
Клиенттер мен банктердің каражаты	4.62%	59,300	161,255	314,883	209,090	24,209	768,737
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	7.80%	2,062	-	346	24,185	2	26,595
Реттелген облигациялар	7.56%	-	411	9,261	20,818	31,691	62,181
Пайыз есептелеңтін міндеттемелердің барлығы		<u>113,843</u>	<u>171,586</u>	<u>354,286</u>	<u>291,270</u>	<u>106,907</u>	<u>1,037,892</u>
Банктердің және каржы үйимдарының каражаты мен несиелері		1,169	-	-	-	-	1,169
Клиенттер мен банктердің каражаты		291,341	-	-	-	-	291,341
Баска каржылық міндеттемелер		15,292	-	-	-	-	15,292
Каржылық міндеттемелердің барлығы		<u>421,645</u>	<u>171,586</u>	<u>354,286</u>	<u>291,270</u>	<u>106,907</u>	<u>1,345,694</u>
Активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		147,039	(120,045)	(177,977)	39,096	142,673	
Пайыз есептелеңтін активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		209,134	(120,045)	(177,977)	39,096	142,673	
Өспелі қорытЫндымен пайыздар есептелеңтін активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		<u>209,134</u>	<u>89,089</u>	<u>(88,888)</u>	<u>(49,792)</u>	<u>92,881</u>	
Активтердің жалпы сомасына пайызбен, өспелі қорытЫндымен пайыздар есептелеңтін активтер мен міндеттемелер арасындағы айырмашылық		15.19%	6.47%	(6.46%)	(3.62%)	6.75%	

Топ өзінің алдынғы тәжірибесінің негізінде өтеу мерзімі басталған кезде клиенттердің барлық есепшоттары бойынша төлем жасау қажет болатыны екіталаі деп есептейді. Тарихи негізде осындай салымдардың көпшілігінің мерзімі ұзартылады. Топ басшылығы Топтың өтеу мерзімі он екі айға дейінгі тартылған міндеттемелерді ауыстыруға қажетті қаражатты тартуға мүмкіндігі бар деп есептейді. Сонын ішінде акционерлердің кейінгі колдау көрсетуі мен халықаралық қаржы институттарының қарыздарына қол жеткізу Топты алдағы уақытта қажетті ресурстарды алып отыру мүмкіндігімен қамтамасыз етеді деп есептейді.

Нарықтық тәуекелдік

Нарықтық тәуекелдікке Топқа әсер етуі мүмкін пайыздық тәуекелдік, валюта тәуекелдігі және басқа да баға тәуекелдіктері кіреді. 2015 жылғы 31 желтоқсанда аяқталған жылмен салыстырғанда, 2016 жылғы 30 маусымда аяқталған алты ай ішінде Топтың тәуекелдікті өлшеу тізбесі мен тәсілі өзгерген жоқ.

Пайыздық тәуекелдік

Топтың қарыз шарттарының көпшілігінде, сондай-ақ құбылмалы пайыз есептелеғін басқа қаржылық активтері мен міндеттемелерінде кредиторға пайыздық мөлшерлемелерді өз қалауды бойынша өзгертуге мүмкіндік беретін баптар бар. Топ пайыздық мөлшерлемелер бойынша маржаны ұдайы қадағалап отырады, сондықтан өзін пайыздық мөлшерлеменің айтарлықтай өзгеру тәуекелдігіне немесе ақша қаражатының жанама ағынының тәуекелдігіне ұшыратпайды.

Валюталық тәуекелдік

Топтың 2016 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша шетел валютасының айырбастау бағамының ауытқу тәуекелдігіне ұшырағыштығы туралы ақпарат төмендегі кестеде берілген:

Тенге	АҚШ доллары 1 АҚШ доллары =338,66 тенге	ЕУРО 1 ЕУРО = 377,20 тенге	Басқа валюта	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген) Барлығы
Қаржы активтері				
Ақша қаражаты және оның баламасы	11,275	129,235	12,211	3,026 155,747
Міндетті резервтер	12,333	-	-	- 12,333
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері	90,700	1,280	-	5 91,985
Колданыс сатуға арналған инвестициялар	54,932	35,054	7,308	- 97,294
Өтеуге дейін ұсталатын инвестиациялар	1,128	9,749	547	- 11,424
Банктердегі қаражат	4,008	9,246	-	5,979 19,233
Клиенттер мен банктерге берілген несиелер	652,182	189,212	1,313	- 842,707
Басқа қаржы активтері	13,227	452	79	14 13,772
Қаржы активтерінің барлығы	839,785	374,228	21,458	9,024 1,244,495
Қаржылық міндеттемелер				
Банктердің және қаржы үйимдарының қаражаты мен несиелері	83,545	27,812	1,706	- 113,063
Клиенттер мен банктердің қаражаты	490,198	479,061	17,346	9,577 996,182
Шыгарылған борыштық бағалы қағаздар	24,667	-	-	- 24,667
Басқа да қаржылық міндеттемелер	15,416	2,097	150	406 18,069

Реттелген облигациялар	<u>58,390</u>	-	-	-	<u>58,390</u>
Каржылық міндеттемелердің барлығы	<u>672,216</u>	<u>508,970</u>	<u>19,202</u>	<u>9,983</u>	<u>1,210,371</u>
Ашық позиция	<u>167,569</u>	<u>(134,742)</u>	<u>2,256</u>	<u>(959)</u>	

Туынды қаржы құралдары және спот келісімдері

Туынды қаржы құралдары мен спот мәмілелерінің әділ құны төменде көрсетілген валюта түрлеріне жасалған талдауға кіргізілген. 2016 жылғы 30 маусымдағы жай-күйі бойынша туынды қаржы құралдары мен спот мәмілелерінің түрлеріне қатысты валюталық тәуекелдікке жасалған талдау төмендегі кестеде берілген:

	Тенге	АҚШ доллары 1 АҚШ доллары =338.66 тенге	ЕУРО 1 ЕУРО = 377.20 тенге	Басқа валюта	2016 жылғы 30 маусым (аудит жүргізілмеген) Барлығы
Спот мәмілелері мен туынды мәмілелер бойынша талаптар	11,111	161,202	-	-	172,313
Спот мәмілелері мен туынды мәмілелер бойынша міндеттемелер	(86,696)	(20,658)	-	-	(107,354)
Спот мәмілелері мен туынды қаржы құралдары бойынша нетто-позиция	(75,585)	140,544	-	-	64,959
Ашық позиция	91,984	5,802	2,256	(959)	

Топтың 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша шетел валютасының айырбастау бағамының ауытқу тәуекелдігіне ұшырағыштығы туралы ақпарат төмендегі кестеде берілген:

	Тенге	АҚШ доллары 1 АҚШ доллары = 340.01 тенге	ЕУРО 1 ЕУРО = 371.46 тенге	Басқа валюта	2015 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
Қаржы активтері					
Акша қаражаты және оның баламасы	6,466	218,897	13,067	3,693	242,123
Міндетті резервтер	15,951	-	-	-	15,951
Пайда немесе шығын арқылы әділ құны бойынша көрсетілетін қаржы активтері	103,479	267	-	4	103,750
Қолдағы сатуға арналған инвестициялар	38,200	51,313	7,167	-	96,680
Өтеуге дейін ұсталатын инвестиациялар	2,018	4,047	545	-	6,610
Банктердегі қаражаттар	980	9,193	-	-	10,173
Клиенттер мен банктерге берілген несиeler	691,718	198,578	1,684	-	891,980
Басқа қаржы активтері	8,737	371	102	3	9,213
Қаржы активтерінің барлығы	867,549	482,666	22,565	3,700	1,376,480
Қаржылық міндеттемелер:					
Банктердің және қаржы ұйымдарының қаражаты мен несиelerі	147,048	32,941	1,559	-	181,548
Клиенттер мен банктердің қаражаты	396,873	637,521	20,916	4,768	1,060,078
Шығарылған борыштық бағалы қағаздар	26,595	-	-	-	26,595
Басқа қаржылық міндеттемелер	13,598	1,521	126	47	15,292
Реттелген облигациялар	62,181	-	-	-	62,181
Қаржылық міндеттемелердің барлығы	646,295	671,983	22,601	4,815	1,345,694
Ашық позиция	221,254	(189,317)	(36)	(1,115)	

Туынды қаржы құралдары және спот мәмілелері

Туынды қаржы құралдары мен спот мәмілелерінің әділ құны төменде көрсетілген валюта түрлеріне жасалған талдауға кіргізілген. 2015 жылғы 31 желтоқсандағы жай-күйі бойынша туынды қаржы құралдары мен спот мәмілелерінің түрлеріне қатысты валюталық тәуекелдікке жасалған талдау төмендегі кестеде берілген:

Тенге	АҚШ доллары 1 АҚШ доллары = 340.01 тенге	ЕУРО 1 ЕУРО = 371.46 тенге	Басқа валюта	2015 жылғы 31 желтоқсан Барлығы
Спот мәмілелері мен туынды мәмілелер бойынша талаптар	11,111	204,346	-	- 215,457
Спот мәмілелері мен туынды мәмілелер бойынша				
міндеттемелер	(114,359)	(20,741) -	-	- (135,100)
Спот мәмілелері мен туынды мәмілелер бойынша нетто- позиция	(103,248)	183,605	-	- 80,357
Ашық позиция	118,006	(5,712)	(36)	(1,115)

25. ЕСЕПТІ КҮННЕҢ КЕЙІНГІ ОҚИҒАЛАР

Басшылықта есепті күннен кейінгі қандай да бір елеулі оқиғалар туралы мәліметтер жоқ.