

## **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

Сжатая промежуточная консолидированная  
финансовая информация (не аудировано)  
За шесть месяцев,  
закончившихся 30 июня 2012 года

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ (НЕ АУДИРОВАНО):	
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	3-4
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о совокупной прибыли за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	5
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2012 года (не аудировано)	6
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	7
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	8-9
Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	10-50

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

Руководство Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний (далее совместно «Группа») отвечает за подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 30 июня 2012 года, и результаты ее деятельности за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, и изменения в капитале и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее «МСБУ 34»).

При подготовке сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации руководство несет ответственность за:


- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на сжатое промежуточное консолидированное финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о сжатом промежуточном консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации требованиям МСБУ 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, была утверждена 6 августа 2012 года Правлением АО «Банк ЦентрКредит».


От имени Правления:

  
Ли В.С.  
Председатель Правления

6 августа 2012 года  
г. Алматы

  
О Ги Хонг  
Управляющий директор

6 августа 2012 года  
г. Алматы

  
Нургалиева А.Т.  
Главный бухгалтер

6 августа 2012 года  
г. Алматы

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»:

### Введение


Мы провели обзор прилагаемого сжатого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний (далее – «Группа») по состоянию на 30 июня 2012 года, сжатых промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках и о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, сжатых промежуточных консолидированных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и выборочных пояснительных примечаний. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее - «МСБУ») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать выводы о данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенного нами обзора.

### Объем работ по обзору

Мы провели обзор в соответствии с Международным стандартом по обзору финансовой отчетности 2410 «Обзор промежуточной финансовой информации, проводимый независимым аудитором предприятия». Обзор сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации заключается в проведении опросов, главным образом сотрудников, отвечающих за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзор предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

### Выводы по результатам обзора

По результатам проведенного нами обзора мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСБУ 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

  
6 августа 2012 года  
г. Алматы

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

### СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2012 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2011 года (не аудировано)
Процентные доходы	5, 24	38,525	43,576	17,985	23,212
Процентные расходы	5, 24	(27,918)	(32,146)	(13,592)	(15,532)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		10,607	11,430	4,393	7,680
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6	(5,332)	(10,754)	(1,496)	(8,399)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/ (РАСХОД)</b>		5,275	676	2,897	(719)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7	68	744	130	241
Чистая реализованная прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	8	-	348	-	187
Чистый убыток от досрочного погашения еврооблигаций	21	(1,318)	-	(1,054)	-
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	9	1,922	1,786	470	698
Доходы по услугам и комиссии полученные	10	9,734	8,786	5,366	4,778
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	10	(1,034)	(812)	(670)	(431)
Прочие расходы (Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	6	(110)	(12)	(92)	(18)
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		8,878	12,350	3,922	6,750

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)  
(ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

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

	Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2012 года (не аудировано)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2011 года (не аудировано)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		14,153	13,026	6,819	6,031
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	11, 24	(13,064)	(12,250)	(6,388)	(6,248)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		1,089	776	431	(217)
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	12	(47)	446	34	287
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>1,042</b>	<b>1,222</b>	<b>465</b>	<b>70</b>
Относящаяся к:					
Аktionерам материнского Банка		968	1,117	425	20
Неконтрольным долям владения		74	105	40	50
		<b>1,042</b>	<b>1,222</b>	<b>465</b>	<b>70</b>
<b>ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ</b>					
Базовая прибыль на акцию (тенге)	13	<b>4.80</b>	<b>5.54</b>	<b>2.11</b>	<b>0.10</b>
Разводненная прибыль на акцию (тенге)	13	<b>4.80</b>	<b>5.54</b>	<b>2.11</b>	<b>0.10</b>

От имени Правления:

Ли В.С.  
Председатель Правления

6 августа 2012 года  
г. Алматы



О Ги Хонг  
Управляющий директор

6 августа 2012 года  
г. Алматы

Нурғалиева А.Т.  
Главный бухгалтер

6 августа 2012 года  
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-50 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОЙ ПРИБЫЛИ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	1,042	1,222	465	70
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	54	352	124	(724)
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	158	201	(939)	54
ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ	212	553	(815)	(670)
<b>ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)</b>	<b>1,254</b>	<b>1,775</b>	<b>(350)</b>	<b>(600)</b>
Относящаяся к:				
Акционерам материнского Банка	1,180	1,670	(390)	(650)
Неконтрольным долям владения	74	105	40	50
<b>ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК)</b>	<b>1,254</b>	<b>1,775</b>	<b>(350)</b>	<b>(600)</b>

От имени Правления:

Ли В.С.  
Председатель Правления

6 августа 2012 года  
г. Алматы



О Ги Хонг  
Управляющий директор

6 августа 2012 года  
г. Алматы

Нургалиева А.Т.  
Главный бухгалтер

6 августа 2012 года  
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-50 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**  
(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	30 июня 2012 года (не аудировано)	31 декабря 2011 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	14	146,255	148,771
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15	16,159	16,331
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16	75,182	86,369
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17	20,489	20,778
Средства в банках		1,155	6,010
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	18, 24	780,743	764,806
Активы по текущему налогу на прибыль		2,695	2,713
Активы по отложенному налогу на прибыль	12	2,063	2,008
Прочие активы		10,904	10,747
Основные средства и нематериальные активы		23,357	23,384
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>1,079,002</b>	<b>1,081,917</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	19, 24	127,405	106,176
Средства клиентов и банков	20, 24	733,797	727,334
Выпущенные долговые ценные бумаги	21	88,089	121,565
Прочие обязательства		8,523	6,642
Субординированные облигации		33,267	33,392
<b>Итого обязательства</b>		<b>991,081</b>	<b>995,109</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Капитал, относящийся к акционерам материнского Банка:			
Уставный капитал	22	69,656	69,797
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		720	666
Дефицит курсовых разниц		(461)	(619)
Специальный резерв		1,638	1,633
Нераспределенная прибыль		15,216	14,253
<b>Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка</b>		<b>86,769</b>	<b>85,730</b>
Неконтрольные доли владения		1,152	1,078
<b>Итого капитал</b>		<b>87,921</b>	<b>86,808</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>1,079,002</b>	<b>1,081,917</b>
Базовая стоимость (тенге)	13	466	449
Разводненная стоимость (тенге)	13	300	300

От имени Правления:

Ли В.С.  
Председатель Правления

6 августа 2012 года  
г. Алматы



О Ги Хонг  
Управляющий директор

6 августа 2012 года  
г. Алматы

Нурғалиева А.Т.  
Главный бухгалтер

6 августа 2012 года  
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-50 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Дефицит курсовых разниц	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтролируемые доли владения	Итого капитал
31 декабря 2010 года	69,841	754	(25)	-	13,307	83,877	904	84,781
Чистая прибыль	-	-	-	-	1,117	1,117	105	1,222
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	352	-	-	-	352	-	352
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	-	-	201	-	-	201	-	201
<b>Чистая совокупная прибыль/(убыток)</b>	-	352	201	-	1,117	1,670	105	1,775
Выкуп собственных акций	(17)	-	-	-	-	(17)	-	(17)
Изменение неконтрольных долей владения	-	-	-	-	-	-	16	16
<b>30 июня 2011 года (не аудировано)</b>	69,824	1,106	176	-	14,424	85,530	1,025	86,555
31 декабря 2011 года	69,797	666	(619)	1,633	14,253	85,730	1,078	86,808
Чистая прибыль	-	-	-	-	968	968	74	1,042
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	54	-	-	-	54	-	54
Курсовая разница, возникшая при пересчете зарубежной деятельности	-	-	158	-	-	158	-	158
<b>Чистая совокупная прибыль</b>	-	54	158	-	968	1,180	74	1,254
Выкуп собственных акций	(141)	-	-	-	-	(141)	-	(141)
Перевод в специальный резерв	-	-	-	5	(5)	-	-	-
<b>30 июня 2012 года (не аудировано)</b>	69,656	720	(461)	1,638	15,216	86,769	1,152	87,921

От имени Правления:

Ли В.С.

Председатель Правления

О Ги Хонг

Управляющий директор

Нурғалиева А.Т.

Главный бухгалтер

6 августа 2012 года

г. Алматы

6 августа 2012 года

г. Алматы

6 августа 2012 года

г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-50 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)**  
(в миллионах казахстанских тенге)

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года (не аудировано)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Процентный доход, полученный по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	556	429
Процентный доход, полученный по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,343	1,441
Процентный доход, полученный по инвестициям, удерживаемым до погашения	1,096	1,904
Процентный доход, полученный по средствам в банках	194	273
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	36,947	38,981
Штрафы, полученные по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	984	498
Процентный расход, уплаченный по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(3,635)	(4,330)
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов и банков	(17,361)	(22,580)
Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам	(6,603)	(7,788)
Процентный расход, уплаченный по субординированным облигациям	(1,716)	(1,868)
Доходы по услугам и комиссии, полученные	9,348	8,780
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1,255)	(726)
Прочие расходы уплаченные	(110)	(12)
Операционные расходы уплаченные	(14,276)	(14,132)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>5,512</b>	<b>870</b>
Изменение операционных активов и обязательств		
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	179	(4,898)
Средства в банках	4,835	(193)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(24,910)	(57,729)
Прочие активы	413	(1,679)
Увеличение /(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	21,273	(9,064)
Средства клиентов и банков	6,645	(19,623)
Прочие обязательства	3,750	2,907
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>17,697</b>	<b>(89,409)</b>
Налог на прибыль уплаченный	(84)	(121)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>17,613</b>	<b>(89,530)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(997)	(2,985)
Поступления от продажи основных средств	20	536
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	68,340	78,797
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(57,169)	(145,688)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	2,984	218,498
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(3,122)	(106,410)
<b>Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>10,056</b>	<b>42,748</b>

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)**

*(в миллионах казахстанских тенге)*

	Примечания	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года (не аудировано)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Выкуп собственных акций		(141)	(17)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(31,517)	(35,932)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		1,554	906
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		<u>(30,104)</u>	<u>(35,043)</u>
<i>Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам</i>		(81)	1,977
<b>ЧИСТОЕ УМЕНЬШЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		<u>(2,516)</u>	<u>(79,848)</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	14	<u>148,771</u>	<u>209,163</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	14	<u>146,255</u>	<u>129,315</u>

От имени Правления Группы:

Ли В.С.  
Председатель Правления

6 августа 2012 года  
г. Алматы



О Ги Хонг  
Управляющий директор

6 августа 2012 года  
г. Алматы

Нурғалиева А.Т.  
Главный бухгалтер

6 августа 2012 года  
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-50 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

### ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

#### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом, образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №248 от 13 декабря 2007 года.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, займами, иностранной валютой и производными инструментами, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов (далее – «КФГД»).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: ул. Панфилова 98, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк имел 20 филиалов в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации:

Наименование	Год создания	Страна ведения деятельности	Доля владения Банка доля/право голоса в %		Вид деятельности
			30 июня 2012 года (не аудировано)	31 декабря 2011 года	
АО «НПФ «Капитал»	2001	Республика Казахстан	75%	75%	Управление пенсионным фондом
ТОО «Центр Лизинг»	2002	Республика Казахстан	91%	91%	Финансовый лизинг
АО «BCC Invest»	1998	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско- дилерская деятельность
CenterCredit International B.V.	2006	Нидерланды	100%	100%	Выпуск капитала на международн ых финансовых рынках
ООО «Банк БЦК- Москва»	2008	Российская Федерация	100%	100%	Предоставлен не банковских услуг

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Группы, представлены следующим образом:

	30 июня 2012 года %	31 декабря 2011 года %
	(не аудировано)	
Кookmin Bank	41.93	41.93
Байсеентов Б.Р.	25.10	25.10
МФК	10.00	10.00
Прочие (лица, персонально владеющие менее 5% акций)	22.97	22.97
Итого	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация была утверждена Правлением Группы 6 августа 2012 года.

## 2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

### Основные принципы бухгалтерского учета

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена с использованием учетной политики, соответствующей Международным стандартам финансовой отчетности и Международному стандарту бухгалтерского учета («МСБУ») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную сжатую промежуточную консолидированную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и соответствующими примечаниями, включенными в консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация подготовлена по методу начислений и принципа исторической стоимости, кроме переоценки зданий и сооружений и стоимости финансовых активов и обязательств, которые были изменены с целью оценки справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли, производных финансовых инструментов.

Подготовка сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСБУ 34 требует от руководства Группы выработки оценок и предположений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, наиболее подверженные изменениям, относятся к формированию резервов под обесценение по ссудам и инвестициям, а также к определению справедливой стоимости финансовых инструментов и отложенных налоговых обязательств.

Несмотря на то, что не был проведен аудит сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, последняя отражает все корректировки, которые, по мнению руководства Группы, необходимы для достоверного представления результатов деятельности за промежуточные периоды. Такие корректировки к финансовой информации являются характерными и повторяющимися из года в год. Так как результаты обычной деятельности Группы тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, то результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными результатами за год.



## Функциональная валюта

Статьи, включенные в сжатую промежуточную консолидированную финансовую информацию каждой компании Группы, оцениваются посредством валюты, наилучшим образом отражающей экономическую сущность основных условий и обстоятельств, относящихся к данной компании («функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы является казахстанский тенге («Тенге»).

## 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методы расчетов, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

## 4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

*Резерв под обесценение ссуд* – Группа регулярно проводит обзор своих ссуд на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд Группы создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд, основным источником неопределенности оценок, поскольку (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку допущения о будущих объемах дефолта и оценке потенциальных убытков, связанных с обесценившимися ссудами, основаны на последнем опыте, и (ii) любая существенная разница между оценочными убытками и фактическими убытками Группы потребует от Группы создавать резервы, которые, если существенно отличаются, могут существенно повлиять на ее будущий консолидированный отчет о прибылях и убытках и консолидированный отчет о финансовом положении.

Группа использует допущения руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется несколько источников исторических данных по аналогичным заемщикам. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущих потоках денежных средств на основе прошлого опыта, прошлого поведения клиента, имеющихся данных, указывающих на отрицательное изменение в статусе оплаты заемщиков в группе, а также национальных и местных экономических условиях, которые связаны с невыполнением условий по активам в группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта по активам с характеристиками кредитного риска и объективных свидетельств обесценения, аналогичных кредитов в группе. Группа использует допущения руководства для корректировки имеющихся данных по группе кредитов для отражения текущих обстоятельств, не отраженных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Казахстане, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

## 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)
<b>Процентные доходы:</b>				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	18,903	18,881	8,692	10,063
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	17,854	22,839	8,366	12,172
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,768	1,856	927	977
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>38,525</b>	<b>43,576</b>	<b>17,985</b>	<b>23,212</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	34,930	39,070	15,646	20,911
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	669	1,872	363	898
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	984	498	984	287
Проценты по средствам в банках	174	280	65	139
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>36,757</b>	<b>41,720</b>	<b>17,058</b>	<b>22,235</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:				
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,273	1,360	661	715
Проценты по финансовым активам, первоначально отраженным по справедливой стоимости через прибыли или убытки	495	496	266	262
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>1,768</b>	<b>1,856</b>	<b>927</b>	<b>977</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>38,525</b>	<b>43,576</b>	<b>17,985</b>	<b>23,212</b>
<b>Процентные расходы:</b>				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	27,918	32,146	13,592	15,532
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>27,918</b>	<b>32,146</b>	<b>13,592</b>	<b>15,532</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по:				
Проценты по средствам клиентов и банков	17,179	19,985	8,468	9,566
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	5,582	6,763	2,571	3,276
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	3,591	3,780	1,839	1,844
Проценты по субординированным облигациям	1,566	1,618	714	846
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>27,918</b>	<b>32,146</b>	<b>13,592</b>	<b>15,532</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>10,607</b>	<b>11,430</b>	<b>4,393</b>	<b>7,680</b>



## 6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2012 годов	Потребитель- ские займы (не аудировано)	Корпоратив- ные займы (не аудировано)	Дебиторская задолженность по кредитным картам (не аудировано)	Итого ссуды, предоставлен- ные клиентам (Примечание 18) (не аудировано)
31 декабря 2010 года	12,069	93,679	41	105,789
Формирование резервов	2,637	7,884	233	10,754
Списание активов	(3,309)	(4,692)	-	(8,001)
Восстановление ранее списанных активов	1,865	5,418	-	7,283
Курсовая разница	(40)	(287)	-	(327)
<b>30 июня 2011 года (не аудировано)</b>	<b>13,222</b>	<b>102,002</b>	<b>274</b>	<b>115,498</b>
31 декабря 2011 года (Восстановление)/формирование резервов	12,065 (3,779)	112,423 8,743	48 368	124,536 5,332
Списание активов	(2,126)	(3,250)	-	(5,376)
Восстановление ранее списанных активов	2,441	2,886	-	5,327
Курсовая разница	81	306	-	387
<b>30 июня 2012 года (не аудировано)</b>	<b>8,682</b>	<b>121,108</b>	<b>416</b>	<b>130,206</b>
<b>За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 и 2012 годов</b>	<b>Потребитель- ские займы (не аудировано)</b>	<b>Корпоратив- ные займы (не аудировано)</b>	<b>Дебиторская задолженность по кредитным картам (не аудировано)</b>	<b>Итого ссуды, предоставлен- ные клиентам (Примечание 18) (не аудировано)</b>
31 марта 2011 года (не аудировано)	12,332	95,483	46	107,861
Формирование резервов	1,820	6,351	228	8,399
Списание активов	(1,592)	(552)	-	(2,144)
Восстановление ранее списанных активов	630	667	-	1,297
Курсовая разница	32	53	-	85
<b>30 июня 2011 года (не аудировано)</b>	<b>13,222</b>	<b>102,002</b>	<b>274</b>	<b>115,498</b>
31 марта 2012 года (не аудировано)	11,116	117,104	36	128,256
(Восстановление)/ формирование резервов	(2,800)	3,916	380	1,496
Списание активов	(1,304)	(2,918)	-	(4,222)
Восстановление ранее списанных активов	1,564	2,564	-	4,128
Курсовая разница	106	442	-	548
<b>30 июня 2012 года (не аудировано)</b>	<b>8,682</b>	<b>121,108</b>	<b>416</b>	<b>130,206</b>

Информация о движении резервов под обесценение прочих операций представлена следующим образом:

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 и 2012 годов	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 17) (не аудировано)	Основные средства и нематериальные активы (не аудировано)	Прочие активы (не аудировано)	Гарантии и аккредитивы (не аудировано)	Итого (не аудировано)
31 декабря 2010 года	749	5,639	6,766	1,050	14,204
Формирование/ (восстановление) резервов	12	-	(1,132)	(390)	(1,510)
Списание активов	(13)	(5,639)	(146)	(15)	(5,813)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	1,110	-	1,110
Курсовая разница	-	-	152	5	157
<b>30 июня 2011 года (не аудировано)</b>	<b>748</b>	<b>-</b>	<b>6,750</b>	<b>650</b>	<b>8,148</b>
31 декабря 2011 года	106	-	1,149	968	2,223
Формирование резервов	-	-	99	285	384
Списание активов	-	-	(159)	-	(159)
Восстановление ранее списанных активов	-	-	63	-	63
Курсовая разница	-	-	-	(17)	(17)
<b>30 июня 2012 года (не аудировано)</b>	<b>106</b>	<b>-</b>	<b>1,152</b>	<b>1,236</b>	<b>2,494</b>

За три месяца, закончившихся 30 июня 2011 и 2012 годов	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 17) (не аудировано)	Основные средства и нематериальные активы (не аудировано)	Прочие активы (не аудировано)	Гарантии и аккредитивы (не аудировано)	Итого (не аудировано)
31 марта 2011 года (не аудировано)	747	5,639	6,710	847	13,943
Формирование/ (восстановление) резервов	47	-	(1,155)	(187)	(1,295)
Списание активов	(13)	(5,639)	(33)	(15)	(5,700)
Восстановление ранее списанных активов	(33)	-	1,076	-	1,043
Курсовая разница	-	-	152	5	157
<b>30 июня 2011 года (не аудировано)</b>	<b>748</b>	<b>-</b>	<b>6,750</b>	<b>650</b>	<b>8,148</b>
31 марта 2012 года (не аудировано)	106	-	1,080	1,015	2,201
(Восстановление)/ формирование резервов	-	-	(10)	238	228
Восстановление ранее списанных активов	-	-	82	-	82
Курсовая разница	-	-	-	(17)	(17)
<b>30 июня 2012 года (не аудировано)</b>	<b>106</b>	<b>-</b>	<b>1,152</b>	<b>1,236</b>	<b>2,494</b>

**7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОТРАЖАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	68	744	130	241
<b>Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>68</b>	<b>744</b>	<b>130</b>	<b>241</b>
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает:				
Реализованная прибыль по торговым операциям	374	154	45	22
Нереализованный (убыток)/прибыль от корректировки справедливой стоимости торговых финансовых активов	(57)	316	(243)	(72)
Нереализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	(258)	201	342	235
Реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	9	73	(14)	56
<b>Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>68</b>	<b>744</b>	<b>130</b>	<b>241</b>

Группа приобретает производные финансовые инструменты для управления валютным риском и риском ликвидности, и такие финансовые инструменты предназначены, в основном, для торговли.

**8. ЧИСТАЯ РЕАЛИЗОВАННАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ВЫБЫТИЯ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ**

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)
Чистая реализованная прибыль по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	295	-	187
Восстановление провизии по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	53	-	-
<b>Итого чистая реализованная прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>348</b>	<b>-</b>	<b>187</b>

## 9. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	2,262	1,733	675	723
Курсовые разницы, нетто	<u>(340)</u>	<u>53</u>	<u>(205)</u>	<u>(25)</u>
<b>Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<u>1,922</u>	<u>1,786</u>	<u>470</u>	<u>698</u>

## 10. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные:</b>				
Расчетные операции	2,055	1,891	1,117	1,036
Кассовые операции	2,000	1,798	1,124	1,028
Платежные карты	1,655	1,343	896	725
Выдача гарантий	1,500	1,609	778	884
Проведение доверительных операций	1,029	1,023	526	511
Операции с иностранной валютой	477	485	258	271
Кастодиальная деятельность	459	94	459	52
Услуги по Интернет-банкингу	174	153	174	80
Прочее	<u>385</u>	<u>390</u>	<u>34</u>	<u>191</u>
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<u>9,734</u>	<u>8,786</u>	<u>5,366</u>	<u>4,778</u>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные:</b>				
Кастодиальная деятельность	427	88	375	52
Расчетные операции	419	343	246	173
Проведение документарных операций	65	276	19	129
Операции с иностранной валютой	29	10	5	7
Брокерские услуги	20	12	2	6
Купля-продажа ценных бумаг	12	5	12	3
Услуги рейтинговых агентств	10	7	10	5
Юридические услуги	1	29	1	29
Прочее	<u>51</u>	<u>42</u>	<u>-</u>	<u>27</u>
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<u>1,034</u>	<u>812</u>	<u>670</u>	<u>431</u>

## 11. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)
Заработная плата	5,410	4,899	2,574	2,578
Расходы на аренду	1,672	1,729	846	868
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	1,513	1,276	800	648
Налоги, кроме налога на прибыль	1,075	827	510	435
Износ и амортизация	999	845	501	431
Административные расходы	715	611	365	304
Расходы на охрану и сигнализацию	323	339	161	172
Телекоммуникации	323	221	150	144
Расходы на рекламу	226	304	160	158
Ремонт и обслуживание оборудования	120	111	82	70
Расходы на профессиональные услуги	114	43	62	14
Командировочные расходы	87	120	78	83
Представительские расходы	27	29	15	16
Прочие расходы	460	896	84	327
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>13,064</b>	<b>12,250</b>	<b>6,388</b>	<b>6,248</b>

## 12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, где Банк и его дочерние компании ведут свою деятельность.

В связи с тем, что в соответствии с казахстанским налоговым законодательством определенные расходы, такие как представительские расходы, и доходы, такие как процентный доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, котируемым на Казахстанской фондовой бирже, не учитываются для целей налогообложения, у Группы возникают постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года представлен следующим образом:

	30 июня 2012 года (не аудировано)	31 декабря 2011 года
<b>Вычитаемые временные разницы:</b>		
Перенос убытков прошлых лет	9,277	15,864
Суды, предоставленные клиентам	18,492	15,547
Убыток от обесценения долговых ценных бумаг	5,400	5,512
Прочие	808	568
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>33,977</b>	<b>37,491</b>
<b>Налогооблагаемые временные разницы:</b>		
Основные средства и нематериальные активы	(3,659)	(2,884)
Переоценка финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(3,035)	(3,003)
Прочее	-	(188)
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы</b>	<b>(6,694)</b>	<b>(6,075)</b>
<b>Чистые отложенные налоговые активы</b>	<b>27,283</b>	<b>31,416</b>
Отложенные налоговые активы по установленной ставке	5,457	6,283
Непризнанный отложенный налоговый актив	(3,394)	(4,275)
<b>Чистые отложенные налоговые активы по установленной ставке</b>	<b>2,063</b>	<b>2,008</b>

Соотношения между расходами по уплате налогов и прибыль по бухгалтерскому учету за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2011 годов, представлены следующим образом:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)
Операционная прибыль/(убыток) до налогообложения	1,089	776	431	(217)
Налог по установленной ставке	218	155	86	(43)
Налоговый эффект от постоянных разниц:				
Изменение в непризнанном отложенном налоге	(881)	(674)	(440)	-
Прочий необлагаемый доход	(323)	(340)	(161)	(244)
Невычитаемые процентные и операционные расходы	1,033	413	481	-
<b>Расходы/(экономия) по налогу на прибыль</b>	<b>47</b>	<b>(446)</b>	<b>(34)</b>	<b>(287)</b>
Текущий налог на прибыль	102	135	29	32
Экономия по отложенному налогу на прибыль	(55)	(581)	(63)	(319)
<b>Расходы/(экономия) по налогу на прибыль</b>	<b>47</b>	<b>(446)</b>	<b>(34)</b>	<b>(287)</b>

Ставка по налогу, используемая для расчета за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, представляет собой корпоративный подоходный налог в размере 20%, уплачиваемый юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года (не аудировано)	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года
<b>Активы по отложенному налогу на прибыль</b>		
На начало периода	2,008	1,693
Изменение отложенных налоговых активов	55	315
<b>На конец периода</b>	<b>2,063</b>	<b>2,008</b>

### 13. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за период, относящейся к акционерам материнского Банка к средневзвешенному количеству простых акций за период.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)
<b>Базовая прибыль на акцию</b>				
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнского Банка	968	1,117	425	20
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	(188)	(216)	(83)	(4)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	780	901	342	16
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	162,495,973	162,472,964	162,289,073	162,472,964
<b>Базовая прибыль на акцию (в тенге)</b>	<b>4.80</b>	<b>5.54</b>	<b>2.11</b>	<b>0.10</b>
<b>Разводненная прибыль на акцию</b>				
Чистая прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	780	901	342	16
Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	188	216	83	4
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	968	1,117	425	20
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	162,495,973	162,472,964	162,289,073	162,472,964
Акции, считающиеся выпущенными:				
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	39,249,255	39,032,408	39,249,255	39,032,408
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	201,745,228	201,505,372	201,538,328	201,505,372
<b>Разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	<b>4.80</b>	<b>5.54</b>	<b>2.11</b>	<b>0.10</b>



25 августа 2010 года Казахстанская Фондовая Биржа (далее - «КФБ») ввела новые правила для компаний, включенных в список торгов, которые требуют раскрытия балансовой стоимости одной акции по каждому из видов акций в финансовой отчетности компании, включенной в список торгов. Группа рассчитала балансовую стоимость одной акции по каждому виду акций согласно методике расчета балансовой стоимости одной акции, предоставленной КФБ.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года представлена ниже:

Вид акций	30 июня 2012 года (не аудировано)			31 декабря 2011 года		
	Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, Тенге	Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые акции	161,564,915	75,317	466	162,225,170	72,980	449
Привилегированные акции	39,249,255	11,775	300	39,249,255	11,775	300
		<u>87,092</u>			<u>84,755</u>	

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

#### 14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2012 года (не аудировано)	31 декабря 2011 года	30 июня 2011 года (не аудировано)
Средства в финансовых институтах	113,819	114,022	97,952
Денежные средства в кассе	25,834	31,334	26,688
Деньги в пути	6,588	3,395	4,661
	<u>146,241</u>	<u>148,751</u>	<u>129,301</u>
Начисленное вознаграждение	14	20	14
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<u>146,255</u>	<u>148,771</u>	<u>129,315</u>

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от среднего баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 23,425 млн. тенге и 25,494 млн. тенге по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года, соответственно. Группа соблюдала требования НБРК и поэтому имела право использовать средства без каких-либо ограничений.

Компоненты средств в финансовых институтах со сроком погашения менее трех месяцев:

	Процентные ставки (%)		30 июня 2012 года (не аудировано)	31 декабря 2011 года
	мин.	макс.		
Срочные депозиты в банках	0.25	4.75	113,819	108,022
Срочные депозиты в НБРК			-	6,000
			<u>113,819</u>	<u>114,022</u>
Начисленное вознаграждение			14	20
<b>Итого</b>			<u>113,833</u>	<u>114,042</u>

По состоянию на 30 июня 2012 года у Группы имелись депозиты в НБРК, JP Morgan A.G Франкфурт, Citibank, Нью Йорк, Societe Generale, Франция, Landesbank Baden-Wurttemberg AG и по состоянию на 31 декабря 2011 года у Группы имелись депозиты в CitiBank, Нью-Йорк, Deutsche Bank, Лондон, Landesbank Baden-Wurttemberg AG, Societe Generale, Франция, JP Morgan A.G. Frankfurt, ING Bank, Нидерланды, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы.

## 15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки включают:

	30 июня 2012 года (не аудировано)	31 декабря 2011 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	12,469	12,201
Долевые ценные бумаги	119	313
<b>Итого финансовые активы, предназначенные для торговли</b>	<b>12,588</b>	<b>12,514</b>
Производные финансовые инструменты	3,571	3,817
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>16,159</b>	<b>16,331</b>

	30 июня 2012 года (не аудировано)		31 декабря 2011 года	
	Номинальная процентная ставка %	Справед- ливая стоимость	Номинальная процентная ставка %	Справед- ливая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
АО «НК Продовольственная контрактная корпорация»	7.50	1,980	-	-
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан		944	3,70-7,80	2,263
АО «Народный Банк»	9,25-13,00	814	7,00-13,00	1,095
ДБ ОАО «Банк ВТБ» - «ВТБ Капитал»	6,47	798	6,47	459
ОАО «Россельхозбанк»	9,00	690	9,00	700
АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»*	6,88	669	9,00	679
АО «Евразийский банк»	8,30-13,00	610	8,30-13,00	408
ОАО «Банк Зенит»	8,75	538	7,10-8,75	685
RSHB Capital S.A.	9,00	496	-	-
АО «ВТБ Банк Казахстан»	7,00	387	-	-
АО «Цесна Банк»	9,00	348	9,00	97
ОАО «Банк Петрокоммерц»	7,75	323	7,75	329
АО Дочерний банк АО Сбербанк России	4,95	309	-	-
АО «Евразийский банк развития»	7,50	297	7,50	342
АО «Промсвязь»	8,75	280	-	-
ОАО «АЛЬФА-БАНК»	8,25	279	8,25	280
ОАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»	10,25	277	-	-
ОАО «МДМ Банк»	9,50	275	9,50	277
АО КБ «Локо-банк»	8,10	263	8,10	265
АО «Досжан Темир жолы»	8,75	257	8,75	204
ОАО «ВЭБ-лизинг»	8,80	253	8,80	257
ООО «Судостроительный Банк»	11,00	233	9,75	236
ОАО «Газпромбанк»	6,75	231	6,75	233
АКБ «Росбанк»	6,90-7,40	219	6,90-7,40	224
АО «Татфонд»	11,25	141	-	-
АО «Kaspi Bank»	8,50	135	-	-
АИКБ «Татфондбанк»	8,75	127	8,75	261
ОАО «Внешэкономбанк»	6,90	123	6,90	122
ЗАО КБ «КЕ/ДР»	9,25	112	-	-
АО «АТФ Банк»	8,50	50	8,50	51

	30 июня 2012 года (не аудировано)		31 декабря 2011 года	
	Номинальная процентная ставка %	Справед- ливая стоимость	Номинальная процентная ставка %	Справед- ливая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	5.10-5.60	11	9.20-9.70	13
АО «Сбербанк России»	-	-	5.72	1,000
ATF Capital B.V.	-	-	9.00-9.25	923
ОАО «Транснефть»	-	-	8.75	798
<b>Итого долговые ценные бумаги</b>		<u>12,469</u>		<u>12,201</u>

\* - По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года доходность по облигациям АО «Разведка Добыча КазМунайГаз» составила 6.88 процентов.

	30 июня 2012 года (не аудировано)	31 декабря 2011 года
	Справедливая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Долевые ценные бумаги*:</b>		
АО «Казахтелеком»	78	288
АО «Разведка Добыча КазМунайГаз»	26	8
АО «Народный Банк»	7	7
Прочие	8	10
<b>Итого долевые ценные бумаги</b>	<u>119</u>	<u>313</u>

\* Доля собственности составляет менее 1 процента.

	Номи- нальная сумма	30 июня 2012 года (не аудировано)		Номи- нальная сумма	31 декабря 2011 года	
		Чистая справедливая стоимость			Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
<b>Производные финансовые инструменты:</b>						
<b>Контракты на покупку/продажу иностранной валюты</b>						
Свопы	20,792	3,448	-	17,509	3,673	4
Встроенные производные финансовые инструменты	961	99	-	961	144	-
Форварды	374	24	-	-	-	-
<b>Итого производные финансовые инструменты</b>		<u>3,571</u>	<u>-</u>		<u>3,817</u>	<u>4</u>

Производные финансовые инструменты не предназначены для целей хеджирования.

## 16. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 июня 2012 года (не аудировано)	31 декабря 2011 года
Долговые ценные бумаги	74,969	86,156
Долевые ценные бумаги	213	213
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>75,182</b>	<b>86,369</b>

	30 июня 2012 года (не аудировано)		31 декабря 2011 года	
	Номинальная процентная ставка %	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка %	Справедли- вая стоимость
<b>Долговые ценные бумаги:</b>				
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2.25-8.75	34,128	8.75	35,022
Ноты НБРК*	-	32,892	-	47,834
RSHB Capital S.A.	9.00	1,654	-	-
АО «НК Продовольственная контрактная корпорация»	7.50	1,490	7.50	502
АО «Разведка Добыча КазмунайГаз»**	-	1,087	-	1,103
АО «Казкоммербанк»	8.90-9.40	865	9.50-10.40	898
Дочерняя организация АО VTB Bank (Казахстан)	7.00	791	7.00	796
АО «Банк развития Казахстана»	7.38	791	-	-
VTB Bank Capital S.A.	6.00	768	-	-
АО «Народный Банк»	7.75	502	-	-
АО «РТ Холдинг»	7.30	1	9.90	1
		<u>74,969</u>		<u>86,156</u>

\* - По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года доходность по Нотам НБРК составила 1.59 процентов и 1.47 процентов годовых, соответственно.

\*\* - По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года доходность по облигациям АО «Разведка Добыча КазМунайГаз» составила 6.88 процентов годовых.

	30 июня 2012 года (не аудировано)		31 декабря 2011 года	
	Доля собствен- ности %	Справед- ливая стоимость	Доля собствен- ности %	Справед- ливая стоимость
<b>Долевые ценные бумаги:</b>				
АО «Казахстанская фондовая биржа»	3.06	101	3.06	101
АО «Пенсионный Фонд «Атамекен»	2.00	66	2.00	66
ТОО «Первое кредитное бюро»	18.40	37	18.40	37
Прочее	-	9	-	9
		<u>213</u>		<u>213</u>
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>75,182</b>		<b>86,369</b>

## 17. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	30 июня 2012 года (не аудировано)		31 декабря 2011 года	
	Номинальная процентная ставка %	Сумма	Номинальная процентная ставка %	Сумма
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.30-8.75	14,386	4.30-8.75	15,788
АО «НК «Продкорпорация»	8.00-10.50	2,069	8.00	2,110
АО «Казахстанская Ипотечная Компания»	4.61-9.70	1,522	7.50-9.70	1,620
АО VTB Bank Capital S A	6.61	1,073	-	-
АО ФНБ «Самрук Казына»	5.89-6.50	389	5.89-6.50	389
АО «JP Morgan Chase Bank»	4.03	300	5.26	302
АО «Народный Банк»	7.50-13.00	300	7.50-13.00	301
АО «Газпром»	9.63	161	-	-
АО «Аграрная кредитная корпорация»	7.90	152	8.90	151
АО «Астана-Финанс»	7.50-10.80	106	7.50-10.80	106
АО «Казкоммерцбанк»	10.40	58	10.4	59
АО «БТА Ипотека»	8.50	31	8.50	31
АО «АТФ Банк»	8.80	27	8.80	27
Облигации Министерства Российской Федерации	-	21	-	-
		20,595		20,884
За вычетом резерва под обесценение		(106)		(106)
<b>Итого инвестиции, удерживаемые до погашения</b>		<b>20,489</b>		<b>20,778</b>

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 6.

## 18. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 июня 2012 года (не аудировано)	31 декабря 2011 года
Ссуды, предоставленные клиентам	835,540	811,406
Чистые инвестиции в финансовую аренду	6,189	6,393
Начисленное вознаграждение	56,516	62,236
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резерва под обесценение	898,245 (130,206)	880,035 (124,536)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<hr/> <b>768,039</b>	<hr/> <b>755,499</b>
Ссуды, предоставленные банкам	5,696	4,978
Начисленное вознаграждение	8	7
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резерва под обесценение	5,704 -	4,985 -
<b>Итого ссуды, предоставленные банкам</b>	<hr/> <b>5,704</b>	<hr/> <b>4,985</b>
<b>Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО</b>	<hr/> <b>7,000</b>	<hr/> <b>4,322</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам</b>	<hr/> <b>780,743</b>	<hr/> <b>764,806</b>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2011 годов, представлена в Примечании 6.

Нижеприведенная таблица приводит кредиты, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	30 июня 2012 года (не аудировано)	31 декабря 2011 года
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	588,605	589,718
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	124,442	122,648
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	119,024	117,855
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	23,601	15,538
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	20,196	15,569
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	9,336	8,478
Необеспеченные ссуды	13,041	10,229
	<hr/>	<hr/>
За вычетом резерва под обесценение	898,245 (130,206)	880,035 (124,536)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<hr/> <b>768,039</b>	<hr/> <b>755,499</b>

	30 июня 2012 года (не аудировано)	31 декабря 2011 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	312,614	305,705
Торговля	174,118	178,671
Производство	54,179	57,434
Промышленное строительство	66,364	54,083
Жилое строительство	48,472	48,174
Пищевая промышленность	47,235	47,885
Аренда недвижимости	44,163	40,232
Сельское хозяйство	31,631	37,608
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	27,903	27,138
Нефтегазовая промышленность	21,007	20,794
Транспорт и телекоммуникации	11,346	12,658
Энергетика	8,965	8,120
Средства массовой информации	5,426	5,726
Прочее	44,822	35,807
	<u>898,245</u>	<u>880,035</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(130,206)</u>	<u>(124,536)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<u><u>768,039</u></u>	<u><u>755,499</u></u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	30 июня 2012 года (не аудировано)	31 декабря 2011 года
Ипотечное кредитование	160,691	154,732
Потребительские кредиты	93,438	88,671
Развитие бизнеса	54,430	58,088
Автокредитование	4,055	4,214
	<u>312,614</u>	<u>305,705</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(10,175)</u>	<u>(12,090)</u>
<b>Итого ссуды, предоставленные физическим лицам</b>	<u><u>302,439</u></u>	<u><u>293,615</u></u>

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года Группой были выданы ссуды 13 и 16 заемщикам на общую сумму 203,015 млн. тенге и 234,501 млн. тенге, задолженность по которым вместе и отдельно превышала 10% от суммы капитала Группы, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года значительная часть кредитов (95% и 96% от общего портфеля, соответственно) была выдана компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года, в состав ссуд, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 109,293 млн.тенге и 111,449 млн.тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.



	30 июня 2012 года (не аудировано)		31 декабря 2011 года			
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Суды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	287,091	(110,963)	176,128	275,495	(104,525)	170,970
Суды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	173,699	(19,243)	154,456	147,185	(20,011)	127,174
Необесцененные суды	437,455	-	437,455	457,355	-	457,355
<b>Итого</b>	<b>898,245</b>	<b>(130,206)</b>	<b>768,039</b>	<b>880,035</b>	<b>(124,536)</b>	<b>755,499</b>

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа, как арендодатель, имеет соглашения о финансовой аренде. Процентная ставка по аренде фиксирована на дату контракта на весь срок аренды.

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	30 июня 2012 года (не аудировано)	31 декабря 2011 года
Не позднее одного года	2,054	1,976
От одного до пяти лет	2,361	2,535
Более пяти лет	7,137	7,468
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом доходов будущих периодов	11,552 (5,363)	11,979 (5,586)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>6,189</b>	<b>6,393</b>
Текущая часть	1,540	1,483
Долгосрочная часть	4,649	4,910
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>6,189</b>	<b>6,393</b>

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года составили:

	30 июня 2012 года (не аудировано)		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	7,000	7,623	822	904
Ноты НБРК	-	-	3,500	3,684
<b>Итого</b>	<b>7,000</b>	<b>7,623</b>	<b>4,322</b>	<b>4,588</b>

## 19. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Годовая процентная ставка (%)		30 июня 2012 года (не аудировано)	31 декабря 2011 года
	мин.	макс.		
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.32	8.00	29,789	33,054
Субординированный займ	LIBOR +4.50	LIBOR +6.50	22,413	22,260
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	4.48	8.40	17,006	24,630
Бессрочные финансовые инструменты	9.13	9.13	12,080	13,357
Краткосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	0.10	5.60	5,380	10,958
Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан и НБРК	5.00	6.50	315	345
Корреспондентские счета банков	-	-	256	328
Начисленное вознаграждение			1,078	1,124
			<u>88,317</u>	<u>106,056</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО			<u>39,088</u>	<u>120</u>
<b>Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций</b>			<u><u>127,405</u></u>	<u><u>106,176</u></u>

Бессрочные финансовые инструменты были выпущены Группой с правом погашения в 2016 году по номинальной стоимости.

Проценты по ссудам банков подлежат погашению ежеквартально, раз в полгода или в конце срока, в зависимости от согласованного графика выплат. Основной долг подлежит погашению ежеквартально.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств банков и субординированных займов, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года и года, закончившегося 31 декабря 2011 года.

По состоянию на 30 июня 2012 года у Группы имелись долгосрочные займы от АО Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ и АО «Евразийский Банк Развития», которые вместе и раздельно превышали 10% от суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2011 года у Группы имелись долгосрочные займы от Евразийского Банка Развития, Европейского Банка Реконструкции и Развития, АО Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ, которые вместе и раздельно превышали 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	30 июня 2012 года (не аудировано)		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Ноты НБРК	29,713	31,275	-	-
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	9,375	10,549	120	175
<b>Итого</b>	<b>39,088</b>	<b>41,824</b>	<b>120</b>	<b>175</b>

## 20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	30 июня 2012 года (не аудировано)	31 декабря 2011 года
<b>Отражено по амортизированной стоимости:</b>		
Средства клиентов	718,170	711,526
Средства банков	11,605	11,605
	729,775	723,131
Начисленное вознаграждение	4,022	4,203
<b>Итого средства клиентов и банков</b>	<b>733,797</b>	<b>727,334</b>
	30 июня 2012 года (не аудировано)	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	486,237	461,757
Депозиты до востребования	231,933	249,769
	718,170	711,526
Начисленное вознаграждение	3,492	4,001
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>721,662</b>	<b>715,527</b>

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года задолженность Группы перед одним и двумя клиентами составила 8,751 млн. тенге и 28,504 млн. тенге, соответственно. Это представило собой существенную концентрацию.

	30 июня 2012 года (не аудировано)	31 декабря 2011 года
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Физические лица	365,487	373,018
Социальные услуги	115,615	118,968
Строительство	53,295	51,850
Страхование	38,916	11,664
Торговля	36,154	23,092
Топливо	24,298	32,345
Транспорт и связь	16,274	11,657
Сельское хозяйство	11,198	23,434
Исследования и разработки	10,366	10,394
Металлургия	9,277	18,072
Производство	8,828	16,259
Прочее	31,954	24,774
<b>Итого средства клиентов</b>	<u>721,662</u>	<u>715,527</u>

Средства банков по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года представлены следующим образом:

	30 июня 2012 года (не аудировано)	31 декабря 2011 года
Срочные депозиты	11,600	11,600
Депозиты до востребования	5	5
	<u>11,605</u>	<u>11,605</u>
Начисленное вознаграждение	530	202
<b>Итого средства банков</b>	<u>12,135</u>	<u>11,807</u>

## 21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Годовая процентная ставка, %	30 июня 2012 года (не аудировано)	31 декабря 2011 года
Международные облигации	Долл. США	31/12/2007- 22/05/2011	07/05/2013- 30/01/2014	8.63-12.50	67,113	94,135
Облигации выпущенные в Республике Казахстан	Тенге	29/12/2004- 27/12/2005	29/12/2014- 27/12/2015	5.60-6.90	7,019	11,788
Международные еврооблигации	Японская Йена	19/11/2007	19/11/2017	6.24	10,905	11,043
Облигации выпущенные в Российской Федерации	Руб.	20/11/2009 - 27/06/2012	27/09/2012- 07/04/2013	13.00	194	581
Облигации выпущенные в Российской Федерации	Долл. США	10/09/2010 - 27/06/2012	30/07/2012- 30/05/2013	2.25-8.50	535	675
					<u>85,766</u>	<u>118,222</u>
Начисленное вознаграждение					2,323	3,343
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>					<u>88,089</u>	<u>121,565</u>

Процентный расход по выпущенным долговым ценным бумагам подлежит к выплате каждые полгода.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, Банк выкупил еврооблигации номинальной стоимостью 27,606 млн. тенге и понес расходы, связанные с досрочным погашением обязательств, на сумму 1,318 млн. тенге.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые обязательства по выполнению условий договоров выпуска ценных бумаг, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, соответственно.

## 22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2012 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(891,885)	161,564,915
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2011 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(231,630)	162,225,170
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и не имеют номинальной стоимости.

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года выкупленные простые акции составили 186 млн. тенге и 45 млн. тенге, соответственно.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» дивиденды выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом Банка выплата дивидендов по простым акциям осуществляется по итогам года.

Привилегированные акции не имеют права голоса и не могут быть выкуплены Банком. Владельцы привилегированных акций имеют преимущественное право перед владельцами простых акций на получение дивидендов. Конвертация привилегированных акций происходит на основании решения Совета Директоров. Гарантированный размер дивидендов на одну привилегированную акцию составляет 0.01 тенге.

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано) Количество	Год, закончившийся 31 декабря 2011 года Количество
Привилегированные акции на начало периода	39,249,255	39,249,255
Выпущенные привилегированные акции	-	-
Привилегированные акции на конец периода	<u>39,249,255</u>	<u>39,249,255</u>
Простые акции на начало периода	162,225,170	162,437,982
Выкуп собственных акций	(821,310)	(327,857)
Продажа выкупленных акций	<u>161,055</u>	<u>115,045</u>
Простые акции на конец периода	<u>161,564,915</u>	<u>162,225,170</u>

### 23. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в сжатом промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальная сумма возможных кредитных потерь Группы в результате возникновения условных обязательств и обязательств по предоставлению ссуд в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда встречные требования, залог или обеспечение теряют свою стоимость, определяется суммами контрактов по этим инструментам.

В случае, когда Группа берет на себя внебалансовые обязательства, она использует ту же методику контроля и управления рисками, что и для операций, отраженных на балансе.

Сумма, скорректированная с учетом риска операции, определяется с помощью кредитных коэффициентов пересчета и коэффициентов риска операций с контрагентом в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	30 июня 2012 года (не аудировано)		31 декабря 2011 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
<b>Условные обязательства и обязательства по кредитам:</b>				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	86,736	86,736	72,584	72,584
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	<u>7,083</u>	<u>1,417</u>	<u>4,070</u>	<u>814</u>
<b>Итого условные обязательства и обязательства по кредитам</b>	<u><u>93,819</u></u>	<u><u>88,153</u></u>	<u><u>76,654</u></u>	<u><u>73,398</u></u>

В следующей таблице представлены выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства, обеспеченные разными видами залога, а не справедливая стоимость самого обеспечения:

	30 июня 2012 года (не аудировано)	31 декабря 2011 года
Денежные средства на депозитах	22,868	15,131
Корпоративные гарантии	15,522	16,510
Недвижимость	11,734	13,024
Движимое имущество	11,344	921
Земля	1,367	1,228
Товары в обороте	1,367	548
Без залога	<u>22,534</u>	<u>25,222</u>
<b>Итого</b>	<u><u>86,736</u></u>	<u><u>72,584</u></u>

Нижеприведенная таблица приводит аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	30 июня 2012 года (не аудировано)	31 декабря 2011 года
Денежные средства на депозитах	5,203	1,993
Недвижимость	962	1,156
Товары в обороте	872	854
Движимое имущество	<u>46</u>	<u>67</u>
<b>Итого</b>	<u><u>7,083</u></u>	<u><u>4,070</u></u>

Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов.



### **Обязательства по капитальным затратам**

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

### **Обязательства по договорам операционной аренды**

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года у Группы не имелось существенных обязательств по аренде.

### **Фидуциарная деятельность**

В ходе своей деятельности Группа заключает соглашения с клиентами, где указаны ограничения по принятию решения в целях управления фондами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Группа несет ответственность за убытки или действия по присвоению чужих средств до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов под управлением Группы по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года, включая активы, находящиеся на ответственном хранении по состоянию на 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 годов в сумме 219,706 млн. тенге и 219,690 млн. тенге, соответственно.

Управляемые активы не включены в сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении Группы, так как данные активы не являются активами Группы. Номинальная стоимость ценных бумаг, представленная ниже, отличается от рыночной стоимости указанных ценных бумаг.

Активы под управлением пенсионного фонда по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года составили 77,605 млн. тенге и 75,484 млн. тенге, соответственно.

Группа также предоставляет услуги депозитария для своих клиентов. По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года, у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в размере 5,358 млн. тенге и 20,531 млн. тенге, соответственно.

### **Судебные иски**

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

### **Налогообложение**

Коммерческое законодательство, включая налоговое законодательство, Республики Казахстан и стран, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к операционной деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно операционной деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в сжатой промежуточной консолидированной информации начислено не было.

### **Пенсионные выплаты**

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

### **Операционная среда**

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Как уже случалось ранее, предполагаемые или фактические финансовые трудности стран с развивающейся экономикой или увеличение уровня предполагаемых рисков инвестиций в эти страны могут отрицательно отразиться на экономике и инвестиционном климате Казахстана.

Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, по-прежнему подвержены быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные проблемы, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Казахстане. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Мировая финансовая система продолжает испытывать серьезные проблемы. Во многих странах снизились темпы экономического роста. Также возросла неопределенность в отношении кредитоспособности нескольких государств Еврозоны и финансовых институтов, несущих существенные риски по суверенным долгам таких государств. Эти проблемы могут привести к замедлению темпов роста или рецессии экономики Казахстана, неблагоприятным образом сказаться на доступности и стоимости капитала для Группы, а также в целом на бизнесе Группы, результатах ее деятельности, финансовом положении и перспективах развития.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ, которые в течение периодов, закончившихся 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года были подвержены значительным колебаниям.

Банки-корреспонденты Группы не уменьшили лимиты на Группу и не изменили, каким-либо другим образом, условия взаимодействия с Группой, что могло бы привести к невыгодным условиям для Группы.

## 24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами Банка, исключаются при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Информация об операциях Группы со связанными сторонами представлена далее:

	30 июня 2012 года (не аудировано)		31 декабря 2011 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Ссуды, предоставленные клиентам и банкам</b>				
- прочим связанным сторонам	492	910,949	687	889,342
<b>Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и банкам</b>	(4)	(130,206)	(93)	(124,536)
- прочим связанным сторонам	(4)		(93)	
<b>Средства банков и финансовых учреждений</b>	14,966	127,405	16,070	106,176
- акционер компании	14,966		16,070	
<b>Средства клиентов и банков</b>	21,546	733,797	23,830	727,334
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	12,526		17,694	
- прочим связанным сторонам	9,020		6,136	
<b>Выданные гарантии и подобные обязательства</b>	1	86,736	1	72,584
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	1		1	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном под теми же условиями, включая проценты, что и в других подобных сделках с лицами подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные ссуды не имеют более чем обычный риск невозврата или других неблагоприятных условий.

По депозитам материнской Компании и другим связанным сторонам начисляются проценты по тем же ставкам, что и предложенные рынку, или под теми же условиями, что и другим сотрудникам внутри Группы.

В сжатом промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2011 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	36	38,525	225	43,576
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	36		209	
- прочим связанным сторонам	-		16	
<b>Процентные расходы</b>	(901)	(27,918)	(2,898)	(32,146)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(554)		(2,094)	
- прочим связанным сторонам	(347)		(804)	
<b>Операционные расходы (зарботная плата)</b>	(95)	(13,064)	(107)	(12,250)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(95)		(107)	
	Три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)		Три месяца, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	21	17,985	4	23,212
- прочим связанным сторонам	21		3	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		1	
<b>Процентные расходы</b>	(537)	(13,592)	(986)	(15,532)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(270)		(605)	
- прочим связанным сторонам	(267)		(381)	
<b>Операционные расходы</b>	(47)	(6,388)	(69)	(6,248)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(47)		(69)	

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2011 годов, компенсация ключевому управленческому персоналу производилась в виде краткосрочных дополнительных выплат.

## 25. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, и используется руководством Группы, принимающим решение в соответствии с МСФО 8 и с информацией по операционным сегментам приведенной в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 года.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Шесть месяцев, закончив- шихся 30 июня 2012 года* (не аудировано)
Процентные доходы	16,700	17,459	4,615	38,774
Процентные расходы	(13,594)	(14,371)	(202)	(28,167)
Восстановление /(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	3,267	(8,599)	-	(5,332)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	68	68
Чистый убыток от досрочного погашения евроблигаций	-	-	(1,318)	(1,318)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	769	1,153	-	1,922
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,876	7,776	98	9,750
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(670)	(380)	(1,050)
Прочие расходы	-	(110)	-	(110)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(99)	(285)	-	(384)
Итого операционные доходы	8,919	2,353	2,881	14,153
Операционные расходы	(5,251)	(7,006)	(807)	(13,064)
<b>Операционная прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	3,668	(4,653)	2,074	1,089
Расходы по налогу на прибыль	(14)	(24)	(9)	(47)
<b>Чистая прибыль/(убыток)</b>	3,654	(4,677)	2,065	1,042
Активы по сегментам**	311,478	636,616	126,150	1,074,244
Обязательства по сегментам	384,285	450,184	156,612	991,081
<b>Прочие статьи по сегментам</b>				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	-	(983)	(16)	(999)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	311,131	469,612	-	780,743
Основные средства и нематериальные активы	1,759	21,480	118	23,357
Средства клиентов и банков	384,082	349,715	-	733,797
Капитальные затраты	-	997	-	997

\* - Для того, чтобы согласовать суммы в сжатом консолидированном отчете о финансовом положении, процентный доход, процентный расход, доходы по услугам и комиссии полученные и расходы по услугам и комиссии уплаченные следует включить не- элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 249 млн. тенге, (249) млн. тенге, 16 млн. тенге и (16) млн. тенге, соответственно.

\*\* - та минусом текущего актива по налогу на прибыль.

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года* (не аудировано)
Процентные доходы	14,899	27,556	2,615	45,070
Процентные расходы	(12,974)	(20,236)	(430)	(33,640)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2,870)	(7,884)	-	(10,754)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	744	744
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	348	348
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	714	1,072	-	1,786
Доходы по услугам и комиссии полученные	1,717	7,043	41	8,801
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(810)	(17)	(827)
Прочие доходы (Формирование)/восстановление резервов под обесценение по прочим операциям	(67)	1,589	(12)	1,510
Итого операционные доходы	1,419	8,318	3,289	13,026
Операционные расходы	(4,745)	(6,852)	(653)	(12,250)
<b>Операционный (убыток)/прибыль до налогообложения</b>	(3,326)	1,466	2,636	776
Экономия по налогу на прибыль	134	223	89	446
<b>Чистый (убыток)/прибыль</b>	(3,192)	1,689	2,725	1,222
Активы по сегментам**	289,431	617,705	242,248	1,149,384
Обязательства по сегментам	337,947	489,520	239,784	1,067,251
<b>Прочие статьи по сегментам</b>				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	-	(830)	(15)	(845)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	289,076	451,910	-	740,986
Основные средства и нематериальные активы	5,564	17,844	105	23,513
Средства клиентов и банков	337,407	413,423	-	750,830
Капитальные затраты	-	2,985	-	2,985

\* - Для того, чтобы согласовать суммы в сжатом консолидированном отчете о финансовом положении, процентный доход, процентный расход, доходы по услугам и комиссии полученные и расходы по услугам и комиссии уплаченные следует включить не- элиминированные внутригрупповые проводки в сумме 1,494 млн. тенге, (1,494) млн. тенге, 15 млн. тенге и (15) млн. тенге, соответственно.

\*\* - за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

### Географические сегменты

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	По состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)
Процентные доходы	36,807	1,718	-	38,525
Процентные расходы	(27,241)	(677)	-	(27,918)
Активы по сегментам *	1,037,386	36,841	17	1,074,244
Обязательства по сегментам	960,749	30,332	1	991,082
Условные обязательства	93,819	-	-	93,819
Капитальные затраты	972	25	-	997

\*- за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	По состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года (не аудировано)
Процентные доходы	41,329	943	1,304	43,576
Процентные расходы	(30,564)	(300)	(1,282)	(32,146)
Активы по сегментам *	1,122,220	26,644	520	1,149,384
Обязательства по сегментам	1,044,342	22,904	5	1,067,251
Условные обязательства	57,423	-	-	57,423
Капитальные затраты	2,245	740	-	2,985

\*- за минусом текущего налога на прибыль

Процентный доход, процентный расход, активы по сегментам и обязательства по сегментам, условные обязательства и капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (денежные средства в кассе, драгоценные металлы, здания и оборудования) отражены в зависимости от страны местонахождения.

## 26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Информация о справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, не учитываемых в сжатом промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, по сравнению с балансовой стоимостью представлена ниже:

	30 июня 2012 года (не аудировано)		31 декабря 2011 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	780,743	754,962	764,806	720,256
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20,489	18,957	20,778	19,924
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	127,405	128,637	106,176	103,645
Средства клиентов и банков	733,797	685,180	727,334	693,312
Выпущенные долговые ценные бумаги	88,089	88,365	121,565	118,268
Субординированные облигации	33,267	31,083	33,392	35,117

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, средств в банках, прочих финансовых активов и обязательств приблизительно равны справедливой стоимости в следствие относительно короткого срока данных финансовых активов.

Для целей представления информации финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, распределяются по уровням трехуровневой иерархии справедливой стоимости на основании доступной исходной информации:

	30 июня 2012 года (не аудировано)			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	12,588	3,571	-	16,159
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	74,969	-	213	75,182

	31 декабря 2011 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	12,514	3,817	-	16,331
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	86,156	-	213	86,369
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	-	4	-	4

Долевые ценные бумаги учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Группа не оценивает справедливую стоимость данных ценных бумаг в соответствии с учетной политикой Группы, так как определение справедливой стоимости ценных бумаг является не осуществимым.

## 27. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Нижеприведенная таблица представляет анализ источников регулятивного капитала Группы в целях определения достаточности капитала:

	30 июня 2012 года (не аудировано)	31 декабря 2011 года
<b>Состав нормативного капитала</b>		
<b>Капитал первого уровня</b>		
Уставный капитал	69,656	69,797
Нераспределенная прибыль и специальный резерв	16,854	15,886
Неконтрольные доли владения	1,152	1,078
<b>Итого квалифицированный капитал первого уровня</b>	<b>87,662</b>	<b>86,761</b>
<b>Капитал второго уровня</b>		
Субординированный займ	43,831	43,381
Бессрочный финансовый инструмент	12,438	13,752
Прочие резервы	259	47
<b>Итого квалифицированный капитал второго уровня</b>	<b>56,528</b>	<b>57,180</b>
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>144,190</b>	<b>143,941</b>
Активы с различной степенью риска	881,818	850,035
<b>Коэффициент достаточности капитала первого уровня</b>	<b>9.94%</b>	<b>10.21%</b>
<b>Итого коэффициент достаточности капитала</b>	<b>16.35%</b>	<b>16.93%</b>

В соответствии с установленными Базельским Соглашением количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов отношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

## 28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Группы. Политика управления рисками не изменилась по сравнению с 31 декабря 2011 года.



## Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	30 июня 2012 года (не аудировано) Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	78,640	12,729	54,886	146,255
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,626	5,987	3,546	16,159
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	72,760	2,422	-	75,182
Инвестиции, удерживаемые до погашения	18,933	1,256	300	20,489
Средства в банках	310	-	845	1,155
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	738,164	40,250	2,329	780,743
Прочие финансовые активы	1,372	125	-	1,497
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>916,805</b>	<b>62,769</b>	<b>61,906</b>	<b>1,041,480</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	85,128	6,855	35,422	127,405
Средства клиентов и банков	723,086	10,711	-	733,797
Выпущенные долговые ценные бумаги	87,347	742	-	88,089
Прочие финансовые обязательства	5,915	73	1	5,989
Субординированные облигации	33,267	-	-	33,267
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>934,743</b>	<b>18,381</b>	<b>35,423</b>	<b>988,547</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(17,938)</b>	<b>44,388</b>	<b>26,483</b>	
	<b>Казахстан</b>	<b>Страны не-ОЭСР</b>	<b>Страны ОЭСР</b>	<b>31 декабря 2011 года Итого</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	46,712	3,792	98,267	148,771
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,494	6,020	3,817	16,331
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	86,369	-	-	86,369
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20,476	-	302	20,778
Средства в банках	442	2,980	2,588	6,010
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	731,129	33,625	52	764,806
Прочие финансовые активы	1,814	99	-	1,913
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>893,436</b>	<b>46,516</b>	<b>105,026</b>	<b>1,044,978</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	45,719	2,470	57,987	106,176
Средства клиентов и банков	715,065	12,269	-	727,334
Выпущенные долговые ценные бумаги	120,259	1,306	-	121,565
Прочие финансовые обязательства	4,192	85	4	4,281
Субординированные облигации	33,392	-	-	33,392
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>918,627</b>	<b>16,130</b>	<b>57,991</b>	<b>992,748</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>(25,191)</b>	<b>30,386</b>	<b>47,035</b>	

## Риск ликвидности

В приведенной ниже таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по принципу оставшегося периода с даты по балансу до даты погашения. Нижеприведенная таблица основана на информации, предоставленной ключевому управленческому персоналу Группы.

	Средне- взвешенная % ставка	До 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	30 июня 2012 года (не аудировано) Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	0.36%	34,895	7,484	-	-	-	-	42,379
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	2.08%	22	551	191	6,559	5,146	-	12,469
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3.35%	67,020	25	535	4,817	2,572	-	74,969
Инвестиции, удерживаемые до погашения	6.69%	12	680	6,073	12,453	1,271	-	20,489
Средства в банках	3.23%	1,155	-	-	-	-	-	1,155
Суды, предоставленные клиентам и банкам	8.83%	119,138	48,856	167,995	272,766	171,988	-	780,743
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		222,242	57,596	174,794	296,595	180,977	-	932,204
Денежные средства и их эквиваленты		103,876	-	-	-	-	-	103,876
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		-	-	-	-	3,547	143	3,690
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		-	-	-	-	-	213	213
Прочие финансовые активы		1,497	-	-	-	-	-	1,497
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		<b>327,615</b>	<b>57,596</b>	<b>174,794</b>	<b>296,595</b>	<b>184,524</b>	<b>356</b>	<b>1,041,480</b>

	Средне- взвешенная % ставка	До 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не определен	30 июня 2012 года (не аудировано) Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	4,86%	50,774	998	21,260	41,673	12,700	-	127,405
Средства клиентов и банков	5,59%	49,086	28,984	270,465	157,482	4,344	-	510,361
Выпущенные долговые ценные бумаги	8,92%	2,012	294	14,820	60,057	10,906	-	88,089
Субординированные облигации	7,30%	-	59	216	18,756	14,236	-	33,267
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		101,872	30,335	306,761	277,968	42,186	-	759,122
Средства клиентов и банков		223,436	-	-	-	-	-	223,436
Прочие финансовые обязательства		5,989	-	-	-	-	-	5,989
Условные обязательства		14,466	8,340	40,440	30,528	41	4	93,819
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>345,763</b>	<b>38,675</b>	<b>347,201</b>	<b>308,496</b>	<b>42,227</b>	<b>4</b>	<b>1,082,366</b>
Разница между активами и обязательствами		(18,148)	18,921	(172,407)	(11,901)	142,297	352	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		120,370	27,261	(131,967)	18,627	138,791	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		120,370	147,631	15,664	34,291	173,082	173,082	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		11,56%	14,18%	1,50%	3,29%	16,62%	16,62%	

	Средне- взвешенн ая % ставка	До 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	0.46%	60,166	19,312	-	-	-	-	79,478
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.19%	1,163	41	5,748	4,115	5,236	-	16,303
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2.79%	77,203	63	90	8,800	-	-	86,156
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.62%	12,410	167	557	5,634	2,010	-	20,778
Средства в банках	0.10%	3,028	2,980	2	-	-	-	6,010
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	9.23%	103,267	50,034	144,671	363,009	103,825	-	764,806
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		257,237	72,597	151,068	381,558	111,071	-	973,531
Денежные средства и их эквиваленты		69,293	-	-	-	-	-	69,293
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		28	-	-	-	-	-	28
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		213	-	-	-	-	-	213
Прочие финансовые активы		1,913	-	-	-	-	-	1,913
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>328,684</b>	<b>72,597</b>	<b>151,068</b>	<b>381,558</b>	<b>111,071</b>	<b>-</b>	<b>1,044,978</b>

	Средне- взвешенная % ставка	До 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2011 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	6.75%	5,014	696	17,185	64,332	18,410	-	105,637
Средства клиентов и банков	7.24%	48,959	30,793	183,108	217,022	4,345	-	484,227
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.24%	9	674	5,633	104,206	11,043	-	121,565
Субординированные облигации	8.38%	422	24	-	15,842	17,104	-	33,392
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		54,404	32,187	205,926	401,402	50,902	-	744,821
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		539	-	-	-	-	-	539
Средства клиентов и банков		243,107	-	-	-	-	-	243,107
Прочие финансовые обязательства		4,281	-	-	-	-	-	4,281
Условные обязательства		9,716	7,650	15,717	43,541	26	4	76,654
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>312,047</b>	<b>39,837</b>	<b>221,643</b>	<b>444,943</b>	<b>50,928</b>	<b>4</b>	<b>1,069,402</b>
Разница между активами и обязательствами		16,637	32,760	(70,575)	(63,385)	60,143	(4)	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		202,833	40,410	(54,858)	(19,844)	60,169	-	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		202,833	243,243	188,385	168,541	228,710	228,710	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		19.41%	23.28%	18.03%	16.13%	21.89%	21.89%	

На основании предыдущего опыта Группа считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается. Руководство уверено, что Группа в состоянии привлечь необходимые средства для того, чтобы заменить привлеченные обязательства со сроком погашения до двенадцати месяцев. В частности, руководство считает, что дальнейшая поддержка акционеров и доступ к займам от международных финансовых институтов означает, что Группа будет иметь возможность получить необходимые ресурсы.

## Рыночный риск

Рыночный риск подразумевает процентный риск, валютный риск и другие ценовые риски, которым Группа может быть подвержена. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года перечень и способ измерения рисков Группы не изменялся.

## Процентный риск

Большинство договоров Группы о ссудах, а также другие финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, либо могут изменяться, либо содержат статьи, позволяющие кредитору изменять процентные ставки по своему усмотрению. Группа постоянно следит за маржей по процентным ставкам и, следовательно, не подвергает себя риску существенного изменения процентной ставки или риску побочного потока денежных средств.

## Валютный риск

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 30 июня 2012 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 149,42 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 187,90 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена = 1,88 тенге	Прочая валюта	30 июня 2012 года (не аудировано) Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	26,589	100,797	15,532	66	3,271	146,255
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	5,523	5,974	1	-	4,661	16,159
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	67,172	8,010	-	-	-	75,182
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19,233	1,234	-	-	22	20,489
Средства в банках	4	1,151	-	-	-	1,155
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	571,276	189,496	4,380	-	15,591	780,743
Прочие финансовые активы	618	-	-	-	3	1,497
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>690,415</b>	<b>307,397</b>	<b>20,050</b>	<b>70</b>	<b>23,548</b>	<b>1,041,480</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	69,214	53,007	875	-	4,309	127,405
Средства клиентов и банков	531,195	167,584	25,350	85	9,583	733,797
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,137	69,771	-	10,987	194	88,089
Прочие финансовые обязательства	4,888	736	252	-	113	5,989
Субординированные облигации	33,267	-	-	-	-	33,267
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>645,701</b>	<b>291,098</b>	<b>26,477</b>	<b>11,072</b>	<b>14,199</b>	<b>988,547</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>44,714</b>	<b>16,299</b>	<b>(6,427)</b>	<b>(11,002)</b>	<b>9,349</b>	

## Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 30 июня 2012 года представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 149.42 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 187.90 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена = 1.88 тенге	Прочая Валюта	30 июня 2012 года (не аудировано) Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	-	-	-	11,280	-	11,280
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	-	(7,831)	-	-	-	(7,831)
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ</b>	-	(7,831)	-	11,280	-	3,449
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	44,714	8,468	(6,427)	278	9,349	

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2011 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 148.40 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 191.72 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена = 1.91 Тенге	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	33,260	96,994	18,122	-	395	148,771
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,757	3,176	798	-	4,600	16,331
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	82,139	4,227	3	-	-	86,369
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20,778	-	-	-	-	20,778
Средства в банках	15	4,069	1,926	-	-	6,010
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	505,318	240,309	4,436	-	14,743	764,806
Прочие финансовые активы	1,025	649	137	4	98	1,913
<b>Итого финансовые активы</b>	650,292	349,424	25,422	4	19,836	1,044,978
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	35,415	66,665	2,203	-	1,893	106,176
Средства клиентов и банков	520,083	167,246	27,528	-	12,477	727,334
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,006	97,917	-	11,126	516	121,565
Прочие финансовые обязательства	2,000	1,947	196	-	138	4,281
Субординированные облигации	33,392	-	-	-	-	33,392
<b>Итого финансовые обязательства</b>	602,896	333,775	29,927	11,126	15,024	992,748
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	47,396	15,649	(4,505)	(11,122)	4,812	

## Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включаются в приведенный выше анализ по видам валют. Анализ валютного риска по видам производных финансовых инструментов и сделок спот по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 148.40 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 191.72 тенге	Японская йена 1 Японская йена = 1.91 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	-	-	-	11,836	-	11,836
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	-	(8,042)	-	-	-	(8,042)
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ</b>	-	<u>(8,042)</u>	-	<u>11,836</u>	-	<u>3,794</u>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<u>47,396</u>	<u>7,607</u>	<u>(4,505)</u>	<u>714</u>	<u>4,812</u>	

## 29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

20 июля 2012 года Банк досрочно погасил долговые ценные бумаги на сумму 6,000 млн. японских йен. В результате данной операции Банк понес чистый убыток в размере 340 млн. тенге.