

REPORT ARCHIVE COPY

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация (не аудировано)
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 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 2013 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО):	
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	3-4
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о совокупной прибыли (не аудировано)	5
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	6
Сжатый промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	7
Сжатый промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-52

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых – «Группа») по состоянию на 30 июня 2013 года и соответствующих сжатых промежуточных консолидированных отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих пояснений. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

De loitte LLP

9 августа 2013 года
г. Алматы

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

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

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

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)
Процентные доходы	4, 24	22,373	17,985	42,726	38,525
Процентные расходы	4, 24	(12,031)	(13,592)	(25,072)	(27,918)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ		10,342	4,393	17,654	10,607
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	5	(9,899)	(1,496)	(15,549)	(5,332)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		443	2,897	2,105	5,275
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6	95	130	167	68
Чистый реализованный убыток от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	7	(36)	-	(36)	-
Чистый убыток от досрочного погашения еврооблигаций	21	-	(1,054)	-	(1,318)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	8	1,017	470	1,849	1,922
Доходы по услугам и комиссии полученные	9	5,611	5,366	10,555	9,734
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	9	(363)	(670)	(691)	(1,034)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	5	(807)	(228)	(505)	(384)
Прочие расходы		(11)	(92)	(26)	(110)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		5,506	3,922	11,313	8,878

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		5,949	6,819	13,418	14,153
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	10, 24	(6,531)	(6,388)	(13,578)	(13,064)
		(582)	431	(160)	1,089
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	11	(547)	34	(431)	(47)
ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ		(1,129)	465	(591)	1,042
Относящийся к:					
Аktionерам материнского Банка		(1,216)	425	(780)	968
Неконтрольным долям владения		87	40	189	74
		(1,129)	465	(591)	1,042
(УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ НА ОДНУ АКЦИЮ					
Базовый (тенге)	12	(7.49)	2.11	(4.81)	4.80
Разводненный (тенге)	12	(7.49)	2.11	(4.81)	4.80

От имени Правления Группы

Ли В.С.

Председатель Правления

9 августа 2013 года
г. Алматы



О. Ги. Хонг

Исполняющий директор

9 августа 2013 года
г. Алматы

Нурғалиева А.Т.

Главный бухгалтер

9 августа 2013 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-52 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 2013 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал	Фонд/(дефицит) переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Дефицит курсовых разниц	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого капитал, относящийся к акционерам материнского Банка	Неконтрольные доли владения	Итого капитал
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
Прочий совокупный доход	-	54	158	-	-	212	-	212
Итого совокупный доход	-	54	158	-	968	1,180	74	1,254
Выкуп собственных акций	(141)	-	-	-	-	(141)	-	(141)
Перевод в специальный резерв	-	-	-	5	(5)	-	-	-
30 июня 2012 года (не аудировано)	69,656	720	(461)	1,638	15,216	86,769	1,152	87,921
31 декабря 2012 года	69,798	32	(26)	3,723	12,385	85,912	1,206	87,118
Чистый убыток	-	-	-	-	(780)	(780)	189	(591)
Прочий совокупный убыток	-	(157)	(273)	-	-	(430)	-	(430)
Итого совокупный (убыток)/доход	-	(157)	(273)	-	(780)	(1,210)	189	(1,021)
Продажа выкупленных акций	39	-	-	-	-	39	-	39
30 июня 2013 года (не аудировано)	69,837	(125)	(299)	3,723	11,605	84,741	1,395	86,136

От имени Правления Группы

Ли В.С.
Председатель Правления

9 августа 2013 года
г. Алматы



Ли Хунг
Управляющий директор

9 августа 2013 года
г. Алматы

Нурғалиева А.Т.
Главный бухгалтер

9 августа 2013 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-52 составляют неотъемлемую часть данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Процентный доход, полученный по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	704	556
Процентный доход, полученный по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,319	1,343
Процентный доход, полученный по инвестициям, удерживаемым до погашения	1,016	1,096
Процентный доход, полученный по средствам в банках	144	194
Процентный доход, полученный по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	34,477	36,947
Штрафы, полученные по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	376	984
Процентный расход, уплаченный по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	(3,184)	(3,635)
Процентный расход, уплаченный по средствам клиентов и банков	(15,207)	(17,361)
Процентный расход, уплаченный по выпущенным долговым ценным бумагам	(3,573)	(6,603)
Процентный расход, уплаченный по субординированным облигациям	(1,176)	(1,716)
Доходы по услугам и комиссии, полученные	10,378	9,348
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(669)	(1,255)
Прочие расходы уплаченные	(26)	(110)
Операционные расходы уплаченные	(13,285)	(14,276)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	11,294	5,512
Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(3,411)	179
Средства в банках	(2,195)	4,835
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	(16,815)	(24,910)
Прочие активы	(2,324)	413
(Уменьшение)/увеличение операционных обязательств:		
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	(28,484)	21,273
Средства клиентов и банков	49,422	6,645
Прочие обязательства	2,216	3,750
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	9,703	17,697
Налог на прибыль уплаченный	(187)	(84)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	9,516	17,613
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,691)	(997)
Поступления от продажи основных средств	260	20
Поступления от продажи и погашения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	15,869	68,340
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(9,009)	(57,169)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения	7,489	2,984
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения	(2,062)	(3,122)
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	10,856	10,056

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТМКРЕДИТ»

СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от продажи/(выкуп) собственных акций		39	(141)
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(18,876)	(31,517)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		2,007	1,554
Поступления от выпущенных субординированных облигаций		6,509	-
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(10,321)	(30,104)
<i>Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к денежным средствам и их эквивалентам</i>		111	(81)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		10,162	(2,516)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	13	149,129	148,771
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	13	159,291	146,255

От имени Правления Группы

Ли В.С.
Председатель Правления

9 августа 2013 года
г. Алматы



О. Ги Хонг
Управляющий директор

9 августа 2013 года
г. Алматы

Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер

9 августа 2013 года
г. Алматы

Выборочные пояснительные примечания на стр. 10-52 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 2013 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. 27 августа 2008 года Kookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23% простых акций Банка.

По состоянию на 30 июня 2013 года доля Kookmin Bank составляет 41.93% от общего количества выпущенных акций Банка, и доля Международной финансовой корпорации (далее - «МФК») составляет 10% от всего выпущенного капитала Банка.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, займами, иностранной валютой и производными финансовыми 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 2013 года и 31 декабря 2012 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	Страна ведения деятельности	Доля владения Банка доля/право голоса в %		Вид деятельности
		30 июня 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года	
АО «НПФ «Капитал»	Республика Казахстан	75.06%	75.06%	Управление пенсионным фондом
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	90.75%	90.75%	Финансовый лизинг
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	100%	100%	Брокерско-дилерская деятельность
CenterCredit International B.V.	Нидерланды	100%	100%	Выпуск капитала на международных финансовых рынках
ООО «Банк БЦК-Москва»	Российская Федерация	100%	100%	Предоставление банковских услуг

АО Накопительный пенсионный фонд «Капитал» (далее - НПФ «Капитал») было учреждено в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан в октябре 2001 года.

В декабре 2003 года НПФ «Капитал» было перерегистрировано в акционерное общество. НПФ «Капитал» ведет учет поступлений пенсионных взносов и накоплений на индивидуальных пенсионных счетах, в соответствии с требованиями законодательных актов Республики Казахстан.

ТОО «Центр Лизинг» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сентябре 2002 года. Основной деятельностью ТОО «Центр Лизинг» является проведение лизинговых операций, которые осуществляются в соответствии со статьей 10 Закона Республики Казахстан «О финансовом лизинге».

В мае 1998 года АО «BCC Invest» было учреждено в форме товарищества с ограниченной ответственностью (бывшее ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT») в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 26 сентября 2006 года ТОО «KIB ASSET MANAGEMENT» было перерегистрировано в акционерное общество. Основной деятельностью компании АО «BCC Invest» является управление активами паевых фондов и управление инвестиционным портфелем.

CenterCredit International B.V. была зарегистрирована в январе 2006 года в Роттердаме, Нидерланды, в качестве компании специального назначения. Его основной бизнес заключался в привлечении средств на международных рынках капитала. В декабре 2012 года Советом Директоров Группы было принято решение о закрытии дочерней компании.

В августе 2006 года Банк получил разрешение КФН, на создание дочерней компании - ООО «Банк БЦК – Москва». 21 марта 2008 года ООО «Банк БЦК – Москва» получил лицензию Центрального банка Российской Федерации. Основной деятельностью ООО «Банк БЦК – Москва» является предоставление банковских услуг.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Группы, представлены следующим образом:

	30 июня 2013 года (не аудировано) %	31 декабря 2012 года %
Кookmin Bank	41.93	41.93
Байсеитов Б.Р.	25.10	25.10
МФК	10.00	10.00
Прочие (лица, персонально владеющие менее 5% акций)	22.97	22.97
Итого	100.00	100.00

Настоящая сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация была утверждена Правлением Группы 9 августа 2013 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Основные принципы бухгалтерского учета

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена с использованием учетной политики, соответствующей Международным стандартам финансовой отчетности и Международному стандарту финансовой отчетности («МСФО») 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 2012 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 МСФО (IAS) 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 финансовую отчетность каждой компании, входящей в Группу, отражены в той валюте, которая лучше всего отражает экономическую сущность событий и условий, которые имеют отношение к компании («функциональная валюта»). Отчетной валютой данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации является казахстанский тенге (далее - «тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)

В данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группой были использованы те же принципы учетной политики, которые были использованы для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, за исключением того, что Группа применила данные измененные стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для применения при подготовке промежуточной финансовой отчетности за периоды, начинающиеся 1 января 2013 года.

Применение МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» привело к более подробному раскрытию информации в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (Примечание 1).

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости»

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки по справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В данном стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки по справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки по справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки по справедливой стоимости и раскрытия информации в части оценки по справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). Применение МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» привело к более подробному раскрытию информации в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации (Примечание 26).

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (пересмотрен в 2011 году)

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» вносят изменения в порядок бухгалтерского учета пенсионных программ с установленными выплатами и выходных пособий, а также в определение краткосрочных вознаграждений.

Наиболее существенные изменения касаются учета обязательств по пенсионным программам с установленными выплатами и учета активов программы. Поправки устанавливают требование, в соответствии с которым изменения обязательств по пенсионным программам с установленными выплатами, а также изменения справедливой стоимости активов пенсионной программы с установленными выплатами должны отражаться в момент их возникновения. Введение этого требования отменяет так называемое правило «коридора» (corridor approach), которое действовало в предыдущей редакции МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», и приводит к ускоренному признанию стоимости услуг прошлых периодов. В соответствии с поправками требуется, чтобы все актуарные прибыли и убытки отражались непосредственно в прочем совокупном доходе с тем, чтобы чистый пенсионный актив или обязательство, включенные в консолидированный отчет о финансовом положении, отражали в полном объеме величину дефицита или профицита пенсионной программы. Более того, затраты на проценты и ожидаемая доходность по активам программы, используемые в предыдущей редакции МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам», заменяются на «чистые проценты», сумма которых рассчитывается путем применения к чистому обязательству или активу по пенсионной программе с установленными выплатами ставки дисконтирования.

Применение поправок к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» не привело к существенным изменениям в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы.

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Группа применила поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода». Поправки требуют группировать статьи прочего совокупного дохода по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыли и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыли и убытки при выполнении определенных условий. Налог на прибыль по статьям прочего совокупного дохода необходимо распределять на аналогичной основе. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и сегментная информация для общей суммы активов и обязательств (Поправка)

Поправка к МСФО (IAS) 34 приводит в соответствие МСФО (IAS) 34 и требования МСФО 8 «Операционные сегменты». МСФО (IAS) 34 разъясняет, что для операционного сегмента в промежуточной финансовой отчетности требуется раскрытие оценки общей суммы активов и обязательств, только если такая информация регулярно предоставляется высшему органу оперативного управления и в этих оценках произошли значительные изменения с момента последней годовой финансовой отчетности.

Группа включает данное раскрытие, так как общая сумма сегментных активов представляется высшему органу оперативного управления.

Однако данная поправка не оказывает влияния на раскрытие, так как Группа ранее также раскрывала общую сумму сегментных обязательств (Примечание 25).

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)
Процентные доходы:				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	10,975	8,366	20,476	17,854
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	10,209	8,692	19,975	18,903
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	1,189	927	2,275	1,768
Итого процентные доходы	22,373	17,985	42,726	38,525
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	20,563	15,646	39,099	34,930
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	365	363	823	669
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	187	984	376	984
Проценты по средствам в банках	69	65	153	174
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	21,184	17,058	40,451	36,757
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости:				
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	701	661	1,375	1,273
Проценты по финансовым активам, первоначально отраженным по справедливой стоимости через прибыли или убытки	488	266	900	495
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	1,189	927	2,275	1,768
Итого процентные доходы	22,373	17,985	42,726	38,525
Процентные расходы:				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	12,031	13,592	25,072	27,918
Итого процентные расходы	12,031	13,592	25,072	27,918
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по:				
Проценты по средствам клиентов и банков	8,349	8,468	17,464	17,179
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	1,498	2,571	3,275	5,582
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	1,458	1,839	3,015	3,591
Проценты по субординированным облигациям	726	714	1,318	1,566
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	12,031	13,592	25,072	27,918
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	10,342	4,393	17,654	10,607

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 и 2013 годов	Потребительские займы	Корпоратив- ные займы	Дебиторская задолженность по кредитным картам	Итого ссуды, предоставленные клиентам (Примечание 17)
	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
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
30 июня 2012 года (не аудировано)	8,682	121,108	416	130,206
31 марта 2013 года (не аудировано)	18,968	124,076	65	143,109
Формирование резервов	5,471	4,403	25	9,899
Списание активов	(378)	(5,032)	-	(5,410)
Восстановление ранее списанных активов	929	345	-	1,274
Курсовая разница	(336)	(272)	-	(608)
30 июня 2013 года (не аудировано)	24,654	123,520	90	148,264
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2013 годов	Потребительские займы	Корпоратив- ные займы	Дебиторская задолженность по кредитным картам	Итого ссуды, предоставленные клиентам (Примечание 17)
	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
31 декабря 2011 года (Восстановление)/ Формирование резервов	12,065	112,423	48	124,536
Списание активов	(3,779)	8,743	368	5,332
Восстановление ранее списанных активов	(2,126)	(3,250)	-	(5,376)
Курсовая разница	2,441	2,886	-	5,327
	81	306	-	387
30 июня 2012 года (не аудировано)	8,682	121,108	416	130,206
31 декабря 2012 года	14,290	123,088	42	137,420
Формирование резервов	10,130	5,371	48	15,549
Списание активов	(399)	(5,032)	-	(5,431)
Восстановление ранее списанных активов	969	347	-	1,316
Курсовая разница	(336)	(254)	-	(590)
30 июня 2013 года (не аудировано)	24,654	123,520	90	148,264

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

За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 и 2013 годов	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 16) (не аудировано)	Прочие активы (Примечание 18) (не аудировано)	Гарантии и аккредитивы (не аудировано)	Итого (не аудировано)
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)
30 июня 2012 года (не аудировано)	106	1,152	1,236	2,494
31 марта 2013 года (не аудировано)	106	1,223	1,407	2,736
Формирование резервов	-	656	151	807
Списание активов	-	(647)	(6)	(653)
Курсовая разница	-	94	1	95
30 июня 2013 года (не аудировано)	106	1,326	1,553	2,985
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2013 годов	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 16) (не аудировано)	Прочие активы (Примечание 18) (не аудировано)	Гарантии и аккредитивы (не аудировано)	Итого (не аудировано)
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)
30 июня 2012 года (не аудировано)	106	1,152	1,236	2,494
31 декабря 2012 года	106	1,242	1,779	3,127
Формирование/(восстановление) резервов	-	724	(219)	505
Списание активов	-	(734)	(6)	(740)
Курсовая разница	-	94	(1)	93
30 июня 2013 года (не аудировано)	106	1,326	1,553	2,985

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	95	130	167	68
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	95	130	167	68
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает:				
Реализованная прибыль по торговым операциям	5	45	67	374
Нереализованная прибыль/(убыток) от корректировки справедливой стоимости торговых финансовых активов	6	(243)	90	(57)
Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	28	342	(80)	(258)
Реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	56	(14)	90	9
Итого чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	95	130	167	68

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

7. ЧИСТЫЙ РЕАЛИЗОВАННЫЙ УБЫТОК ОТ ВЫБЫТИЯ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)
Чистый реализованный убыток по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(41)	-	(41)	-
Восстановление резервов по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	5	-	5	-
Итого чистый реализованный убыток от выбытия инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(36)	-	(36)	-

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	1,211	675	1,961	2,262
Курсовые разницы, нетто	(194)	(205)	(112)	(340)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	<u>1,017</u>	<u>470</u>	<u>1,849</u>	<u>1,922</u>

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссиям полученные:				
Кассовые операции	1,297	1,124	2,307	2,000
Расчетные операции	1,117	1,117	2,061	2,055
Выдача гарантий	1,024	778	1,854	1,500
Платежные карты	948	896	1,771	1,655
Проведение доверительных операций	625	526	1,452	1,029
Операции с иностранной валютой	257	258	463	477
Услуги по Интернет-банкингу	108	174	206	174
Кастодиальная деятельность	42	459	87	459
Прочее	193	34	354	385
Итого доходы по услугам и комиссиям полученные	<u>5,611</u>	<u>5,366</u>	<u>10,555</u>	<u>9,734</u>
Расходы по услугам и комиссиям уплаченные:				
Расчетные операции	236	246	439	419
Кастодиальная деятельность	39	375	73	427
Брокерские услуги	18	2	53	20
Проведение документарных операций	19	19	33	65
Купля-продажа ценных бумаг	23	12	29	12
Операции с иностранной валютой	1	5	3	29
Услуги рейтинговых агентств	-	10	-	10
Юридические услуги	-	1	-	1
Прочее	27	-	61	51
Итого расходы по услугам и комиссиям уплаченные	<u>363</u>	<u>670</u>	<u>691</u>	<u>1,034</u>

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)
Заработная плата	2,724	2,574	5,346	5,410
Расходы на аренду	804	846	1,609	1,672
Взносы в Фонд гарантирования депозитов	712	800	1,444	1,513
Налоги, кроме налога на прибыль	625	510	1,435	1,075
Износ и амортизация	589	501	1,205	999
Административные расходы	461	365	802	715
Расходы на охрану и сигнализацию	207	161	331	323
Телекоммуникации	165	150	328	323
Расходы на рекламу	125	160	191	226
Ремонт и обслуживание оборудования	83	82	125	120
Прочие расходы	36	239	762	688
Итого операционные расходы	6,531	6,388	13,578	13,064

11. 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 2013 года и 31 декабря 2012 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Соотношения между расходами по уплате налогов и прибыль по бухгалтерскому учету за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 и 2012 годов, представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)
Текущий налог на прибыль	78	29	39	102
Корректировки предыдущих периодов	-	-	(76)	-
Расходы/(экономия) по отложенному налогу на прибыль	469	(63)	468	(55)
Расходы/(экономия) по налогу на прибыль	547	(34)	431	47

Ставка по налогу, используемая для расчета за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, представляет собой корпоративный подоходный налог в размере 20%, уплачиваемый юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)	За год, закончившийся 31 декабря 2012 года
Активы по отложенному налогу на прибыль		
На начало периода	2,036	2,008
Изменение отложенных налоговых активов	(468)	28
На конец периода	1,568	2,036

12. (УБЫТОК)/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.

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (не аудировано)
Базовый (убыток)/прибыль на акцию				
Чистый (убыток)/прибыль за период, относящийся к акционерам материнского Банка	(1,216)	425	(780)	968
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	-	(83)	-	(188)
Чистый (убыток)/прибыль, относящийся к держателям простых акций	(1,216)	342	(780)	780
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	162,324,371	162,289,073	162,313,323	162,495,973
Базовый (убыток)/прибыль на акцию (в тенге)	(7.49)	2.11	(4.81)	4.80
Разводненный (убыток)/прибыль на акцию				
Чистый (убыток)/прибыль, используемый для расчета базовой прибыли на акцию	(1,216)	342	(780)	780
Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	-	83	-	188
(Убыток)/прибыль, используемый для расчета разводненной прибыли на акцию	(1,216)	425	(780)	968
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	162,324,371	162,289,073	162,313,323	162,495,973
Акции, считающиеся выпущенными:				
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	-	39,249,255	-	39,249,255
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	162,324,371	201,538,328	162,313,323	201,745,228
Разводненный (убыток)/прибыль на акцию (в тенге)	(7.49)	2.11	(4.81)	4.80

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 2013 года и 31 декабря 2012 года представлена ниже:

Вид акций	30 июня 2013 года (не аудировано)			31 декабря 2012 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	162,355,349	72,508	447	162,155,381	73,230	452
Привилегированные акции	39,249,255	11,775	300	39,249,255	11,775	300
		<u>84,283</u>			<u>85,005</u>	

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

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года	30 июня 2012 года (не аудировано)
Средства в финансовых институтах	127,136	109,269	113,819
Денежные средства в кассе	23,409	34,725	25,834
Деньги в пути	8,743	5,129	6,588
	<u>159,288</u>	<u>149,123</u>	<u>146,241</u>
Начисленное вознаграждение	3	6	14
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u><u>159,291</u></u>	<u><u>149,129</u></u>	<u><u>146,255</u></u>

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от среднего баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК, и составил 14,942 млн. тенге и 13,566 млн. тенге по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года, соответственно.

Группа соблюдала требования НБРК и поэтому имела право использовать средства без каких-либо ограничений. По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года, обязательный резерв, размещенный в Центральном банке Российской Федерации составил 524 млн. тенге и 971 млн. тенге, соответственно.

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

	Процентные ставки (%)		30 июня 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
	мин.	макс.		
Срочные депозиты в банках	0.25	4.75	<u>127,136</u>	<u>109,269</u>
			<u>127,136</u>	<u>109,269</u>
Начисленное вознаграждение			3	6
Итого			<u><u>127,139</u></u>	<u><u>109,275</u></u>

По состоянию на 30 июня 2013 года у Группы имелись депозиты в НБРК, Citibank, Нью-Йорк и по состоянию на 31 декабря 2012 года у Группы имелись депозиты в CitiBank, Нью-Йорк, BNP

Paribas, Франция, Societe Generale, Франция, JP Morgan A.G Frankfurt и LBW Stuttgart, Германия, которые вместе и раздельно превышали 10% суммы капитала Группы.

14. 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 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	24,736	20,976
Долевые ценные бумаги	353	284
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	25,089	21,260
Производные финансовые инструменты	3,863	3,918
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	28,952	25,178

	30 июня 2013 года (не аудировано)		31 декабря 2012 года	
	Номинальная процентная ставка %	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка %	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Российские корпоративные облигации	6.75-12.25	8,808	3.15-11.25	5,817
Государственные облигации Республики Казахстан	3.70-7.80	8,376	3.70-6.00	8,109
Казахстанские корпоративные облигации	5.70-13.00	6,077	7.00-13.00	6,276
Государственные облигации Российской Федерации	6.88-7.10	1,193	6.88-7.10	774
Международные корпоративные облигации	4.63	282	-	-
Итого долговые ценные бумаги		24,736		20,976

	30 июня 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Долевые ценные бумаги*:		
Акции казахстанских компаний	348	284
Акции международных компаний	5	-
Итого долевые ценные бумаги	353	284

* Доля собственности составляет менее 1 процента.

	30 июня 2013 года (не аудировано)			31 декабря 2012 года		
	Номи- нальная сумма	Чистая справедливая стоимость		Номинальная сумма	Чистая справедливая Стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты						
Свопы	35,113	3,818	8	35,046	3,786	95
Форварды	379	35	-	-	-	-
Встроенные производные финансовые инструменты	65	10	-	857	132	-
Итого производные финансовые инструменты		<u>3,863</u>	<u>8</u>		<u>3,918</u>	<u>95</u>

В таблице выше приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных как активы и обязательства, с их условной основной суммой. Условная основная сумма это сумма относящегося актива, курса или индекса, на основе которых измеряется изменение справедливой стоимости производного инструмента. Условная основная сумма указывает на объем сделки на конец года и не является индикатором рыночного или кредитного рисков.

На момент заключения производных финансовых инструментов они зачастую представляют собой лишь взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без нее. В то же время, эти инструменты часто подразумевают высокую степень использования заемных средств и подвержены большой волатильности. Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Группы.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций. Валютный своп представляет собой обмен денежных потоков, выраженных в разных валютах и рассчитанных по разным ставкам от номинальной стоимости между двумя контрагентами.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки включали казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан и прочие ценные бумаги, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками, на сумму 8,647 млн. тенге и 6,731 млн. тенге, соответственно (Примечание 19). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 30 июня 2013 года была 26 июля 2013 года.

15. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 июня 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Долговые ценные бумаги	50,326	57,310
Долевые ценные бумаги	<u>226</u>	<u>239</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u>50,552</u>	<u>57,549</u>

	30 июня 2013 года (не аудировано)		31 декабря 2012 года	
	Номинальная процентная ставка %	Справедливая стоимость	Номинальная процентная ставка %	Справедли- вая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан				
Казахстан	0.00-8.25	33,785	2.25-8.75	46,239
Казахстанские корпоративные облигации	0.00-8.50	9,568	5.36-9.00	11,071
Российские корпоративные облигации	5.25-10.40	<u>6,973</u>	-	<u>-</u>
Итого долговые ценные бумаги		<u>50,326</u>		<u>57,310</u>

	30 июня 2013 года (не аудировано)		31 декабря 2012 года	
	Доля собствен- ности %	Справед- ливая стоимость	Доля собствен- ности %	Справед- ливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Акции казахстанских компаний				
	0.02-18.40	<u>226</u>	0.02-18.40	<u>239</u>
		<u>226</u>		<u>239</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u>50,552</u>		<u>57,549</u>

Группа признала убыток от обесценения ценных бумаг АО «БТА Банк» на сумму 5,280 млн. тенге в связи с ухудшением финансового положения АО «БТА Банк». По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года балансовая стоимость долевых ценных бумаг АО «БТА Банк» составила ноль тенге.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали краткосрочные ноты НБРК и казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками, на сумму ноль тенге и 9,367 млн. тенге, соответственно (Примечание 19). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2012 года была 4 января 2013 года.

16. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	30 июня 2013 года (не аудировано)		31 декабря 2012 года	
	Номинальная процентная ставка %	Сумма	Номинальная процентная ставка %	Сумма
Государственные облигации Республики Казахстан	4.30-8.75	11,432	4.30-8.75	19,061
Казахстанские корпоративные облигации	5.89-13.00	8,092	5.01-13.00	5,877
Российские корпоративные облигации	5.03	1,032	5.03-9.63	1,241
Международные корпоративные облигации	8.75	303	5.05	300
		<u>20,859</u>		<u>26,479</u>
За вычетом резерва под обесценение		<u>(106)</u>		<u>(106)</u>
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u><u>20,753</u></u>		<u><u>26,373</u></u>

Информация о движении резервов под обесценение по инвестициям, удерживаемым до погашения, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 и 2012 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года инвестиции, удерживаемые до погашения, включали краткосрочные ноты НБРК, Казначейские облигации Министерства Республики Казахстан и другие инвестиции, заложенные по сделкам РЕПО с другими банками на сумму ноль тенге и 5,595 млн. тенге, соответственно (Примечание 19). Дата погашения по операциям РЕПО по состоянию на 31 декабря 2012 года была 4 января 2013 года.

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 июня 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Суды, предоставленные клиентам	873,797	866,044
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5,482	5,947
Начисленное вознаграждение	<u>52,675</u>	<u>48,900</u>
	931,954	920,891
За вычетом резерва под обесценение	<u>(148,264)</u>	<u>(137,420)</u>
Итого суды, предоставленные клиентам	<u>783,690</u>	<u>783,471</u>
Суды, предоставленные банкам	7,110	5,617
Начисленное вознаграждение	<u>17</u>	<u>8</u>
Итого суды, предоставленные банкам	<u>7,127</u>	<u>5,625</u>
Суды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	<u>180</u>	<u>-</u>
Итого суды, предоставленные клиентам и банкам	<u><u>790,997</u></u>	<u><u>789,096</u></u>

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 и 2012 годов, представлена в Примечании 5.

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

	30 июня 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Ссуды, обеспеченные залогом в виде недвижимости и прав на нее	694,529	671,391
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	100,845	100,118
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	55,001	52,415
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	42,186	43,765
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	16,750	30,738
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	10,211	10,321
Необеспеченные ссуды	12,432	12,143
	<u>931,954</u>	<u>920,891</u>
За вычетом резерва под обесценение	(148,264)	(137,420)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>783,690</u></u>	<u><u>783,471</u></u>

	30 июня 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	336,036	325,994
Торговля	188,092	186,439
Промышленное строительство	70,242	61,832
Производство	52,352	50,716
Пищевая промышленность	48,550	49,269
Аренда недвижимости	44,857	43,632
Жилое строительство	40,252	49,464
Сельское хозяйство	39,653	36,542
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	25,727	26,432
Нефтегазовая промышленность	20,492	22,377
Транспорт и телекоммуникации	17,369	12,653
Энергетика	8,503	8,620
Средства массовой информации	1,831	3,431
Прочее	37,998	43,490
	<u>931,954</u>	<u>920,891</u>
За вычетом резерва под обесценение	(148,264)	(137,420)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>783,690</u></u>	<u><u>783,471</u></u>

Ссуды физическим лицам представлены следующими кредитными продуктами:

	30 июня 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Ипотечное кредитование	159,829	157,862
Потребительские кредиты	107,866	106,386
Развитие бизнеса	61,711	56,853
Автокредитование	6,630	4,893
	<u>336,036</u>	<u>325,994</u>
За вычетом резерва под обесценение	(27,144)	(16,203)
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u><u>308,892</u></u>	<u><u>309,791</u></u>

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года Группой были выданы ссуды 15 и 16 заемщикам на общую сумму 226,336 млн. тенге и 251,502 млн. тенге, задолженность по которым вместе и раздельно превышала 10% от суммы капитала Группы, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года значительная сумма кредитов (97% и 98% 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 2013 года и 31 декабря 2012 года, в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 86,216 млн.тенге и 103,981 млн.тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	30 июня 2013 года (не аудировано)		31 декабря 2012 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
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	292,745	(104,513)	188,232	293,076	(106,112)	186,964
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	174,417	(20,731)	153,686	177,552	(14,498)	163,053
Необесцененные ссуды	464,792	(23,020)	441,772	450,263	(16,810)	433,454
Итого	931,954	(148,264)	783,690	920,891	(137,420)	783,471

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа, как арендодатель, имеет соглашения о финансовой аренде. Процентная ставка по аренде фиксирована на дату контракта по всем срокам аренды.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	30 июня 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Не позднее одного года	1,552	2,049
От одного до пяти лет	1,764	1,915
Более пяти лет	7,769	6,495
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом доходов будущих периодов	11,085 (5,603)	10,459 (4,512)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5,482	5,947
Текущая часть	1,552	2,049
Долгосрочная часть	3,930	3,898
Чистые инвестиции в финансовую аренду	5,482	5,947

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года составили:

	30 июня 2013 года (не аудировано)		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	180	193	-	-
Итого	180	193	-	-

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность	2,231	2,155
Начисленная комиссия	617	440
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	55	34
Прочее	-	31
	<u>2,903</u>	<u>2,660</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(229)</u>	<u>(240)</u>
Итого прочие финансовые активы	<u>2,674</u>	<u>2,420</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7,840	6,999
Изъятые обеспечение	5,837	-
Авансы выданные	2,272	1,362
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,836	1,075
Товарно-материальные запасы	132	204
	<u>17,917</u>	<u>9,640</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(1,097)</u>	<u>(1,002)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>16,820</u>	<u>8,638</u>
Итого прочие активы	<u>19,494</u>	<u>11,058</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 и 2012 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были представлены изъятыми Группой активами заемщиков, не выполнивших свои обязательства по погашению ссудной задолженности. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по наименьшей из балансовой и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Ожидается, что Группа продаст данные активы в течение года. Группа не использует данные активы для своей операционной деятельности.

Изъятые имущество включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Группой в обмен на свои обязательства по обесцененным ссудам. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по наименьшей из балансовой и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. По состоянию на 30

июня 2013 года, руководством не было принято какое-либо решение о продаже или использовании их в основной деятельности в составе основных средств в будущем.

19. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	Процентная ставка (%)		30 июня 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
	мин.	макс.		
Долгосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	1.05	5.00	25,150	26,896
Субординированный займ	LIBOR +4.50	LIBOR +6.50	22,742	25,538
Бессрочные финансовые инструменты	9.13		11,634	11,563
Краткосрочные ссуды, полученные от банков и финансовых организаций	2.76	7.00	8,073	5,961
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	4.18	4.97	1,613	14,245
Начисленное вознаграждение	-	-	925	1,094
Корреспондентские счета банков	-	-	375	348
Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан и НБРК	5.5	5.5	223	262
			<u>70,735</u>	<u>85,907</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО			<u>6,788</u>	<u>20,269</u>
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций			<u><u>77,523</u></u>	<u><u>106,176</u></u>

Бессрочные некумулятивные финансовые инструменты были выпущены Банком в марте 2006 года с правом полного, а не частичного погашения, в любой день выплаты процентов, начиная с 3 марта 2016 года по номинальной стоимости 100 млн. долларов США. Даты выплаты процентов 3 марта и 3 сентября ежегодно. Проценты и основной долг по средствам и ссудам банков выплачиваются ежеквартально, раз полугодие или в конце срока, в зависимости от согласованного графика погашения.

Купон по субординированному займу подлежит к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к выплате в конце срока, в 2014 и 2019 годах.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, Группа погасила в полном объеме сумму займа, полученного от Евразийского Банк Развития и частично сумму займов, полученных от Международной Финансовой Корпорации и Европейского Банка Развития на общую сумму 10,425 млн. тенге, 1,103 млн. тенге и 1,172 млн. тенге, соответственно.

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 2013 года и года, закончившегося 31 декабря 2012 года.

По состоянию на 30 июня 2013 года у Группы имелись долгосрочные займы от АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» и Международной Финансовой Корпорации, которые вместе и раздельно превышали 10% от суммы капитала Группы. По состоянию на

31 декабря 2012 года у Группы имелись долгосрочные займы от Евразийского Банка Развития, АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» и Международной Финансовой Корпорации, которые вместе и раздельно превышали 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года средства и ссуды банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 6,788 млн. тенге и 20,269 млн. тенге соответственно, которые были погашены до 26 июля 2013 года и 4 января 2013 года соответственно.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	30 июня 2013 года (не аудировано)		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Российские корпоративные облигации	4,968	6,154	-	-
Государственные облигации Российской Федерации	1,171	1,664	759	774
Корпоративные облигации Республики Казахстан	369	479	-	-
Акции казахстанских компаний	151	207	-	-
Государственные облигации Республики Казахстан	129	143	9,072	9,765
Ноты НБРК	-	-	8,001	8,421
Облигации АО «Аграрная кредитная корпорация»	-	-	177	211
Облигации ОАО «Россельхозбанк»	-	-	657	751
Облигации других банков	-	-	1,603	1,896
Итого	6,788	8,647	20,269	21,818

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлена ниже:

	Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 14)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 15)	Инвестиции, удерживаемые до погашения (Примечание 16)	Итого
Общая балансовая стоимость первоначальных активов до передачи.	8,647	-	-	8,647
На 30 июня 2013 года (не аудировано):				
Балансовая стоимость активов	8,647	-	-	8,647
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	6,788	-	-	6,788
Общая балансовая стоимость первоначальных активов до передачи.	6,731	9,367	5,595	21,693
На 31 декабря 2012 года:				
Балансовая стоимость активов	6,731	9,367	5,595	21,693

Балансовая стоимость соответствующих обязательств (Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	6,024	8,744	5,501	20,269
---	-------	-------	-------	--------

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	30 июня 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Отражено по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	820,457	772,387
Средства банков	13,237	11,885
	<u>833,694</u>	<u>784,272</u>
Начисленное вознаграждение	8,535	6,278
	<u>842,229</u>	<u>790,550</u>
Итого средства клиентов и банков	842,229	790,550
	30 июня 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	542,156	524,058
Депозиты до востребования	278,301	248,329
	<u>820,457</u>	<u>772,387</u>
Начисленное вознаграждение	7,432	5,477
	<u>827,889</u>	<u>777,864</u>
Итого средства клиентов	827,889	777,864

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года задолженность Группы перед шестью и двумя клиентами составила 103,582 млн. тенге и 45,000 млн. тенге, соответственно. Это представило собой существенную концентрацию.

	30 июня 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	379,526	368,710
Социальные услуги	161,139	162,924
Строительство	68,401	58,297
Торговля	36,781	37,499
Страхование	35,227	36,581
Транспорт и связь	35,196	15,756
Топливо	21,504	14,732
Исследования и разработки	11,190	9,104
Металлургия	11,026	9,756
Производство	10,360	8,754
Энергия	8,071	11,757
Сельское хозяйство	5,997	6,759
Развлекательные услуги	5,401	4,639
Машины	3,178	1,309
Химическое производство	1,727	1,342
Прочее	33,165	29,945
	<u>827,889</u>	<u>777,864</u>
Итого средства клиентов	827,889	777,864

Средства банков по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены следующим образом:

	30 июня 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Срочные депозиты	13,100	11,600
Депозиты до востребования	137	285
	<u>13,237</u>	<u>11,885</u>
Начисленное вознаграждение	1,103	801
	<u>14,340</u>	<u>12,686</u>
Итого средства банков	<u>14,340</u>	<u>12,686</u>

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Годовая процентная ставка, %	30 июня 2013 года не аудировано)	31 декабря 2012 года
Международные облигации	Доллар США	30/01/2007	30/01/2014	8.63	37,193	55,713
Облигации, выпущенные в Республике Казахстан	Тенге	29/12/2004- 27/11/2009	29/12/2014- 27/12/2015	7.60-8.63	9,722	7,676
Облигации, выпущенные в Российской Федерации	Доллар США	18/08/2011	30/05/2013	-	-	19
Облигации, выпущенные в Российской Федерации	Российский рубль	07/03/2012	07/04/2013	-	-	15
					46,915	63,423
Начисленное вознаграждение					1,482	1,781
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					<u>48,397</u>	<u>65,204</u>

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, Банк погасил еврооблигации номинальной стоимостью 18,843 млн. тенге. 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. По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года, Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств.

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2013 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущен- ный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(101,451)	162,355,349
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2012 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущен- ный уставный капитал	Акции, выкупленные у акционеров	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(301,419)	162,155,381
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 2013 года и 31 декабря 2012 года выкупленные простые акции составили 25 млн. тенге и 64 млн. тенге, соответственно.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, Банк продал 199,968 акций из акций, выкупленных у акционеров, по средней цене 199.87 тенге за акцию.

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.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано) Количество	За год, закончившийся 31 декабря 2012 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	162,155,381	162,225,170
Выкуп собственных акций	(99,477)	(1,178,837)
Продажа выкупленных акций	<u>299,445</u>	<u>1,109,048</u>
Простые акции на конец периода	<u>162,355,349</u>	<u>162,155,381</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 в сжатом промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

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 2013 года и 31 декабря 2012 года номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы, взвешенные согласно группе риска, составляли:

	30 июня 2013 года (не аудировано)		31 декабря 2012 года	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам:				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	100,442	91,419	91,487	85,777
Аккредитивы и прочие условные обязательства, относящиеся к прочим операциям	<u>2,396</u>	<u>367</u>	<u>3,210</u>	<u>642</u>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u>102,838</u>	<u>91,786</u>	<u>94,697</u>	<u>86,419</u>

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

	30 июня 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Недвижимость	38,426	9,416
Дебиторская задолженность	20,497	26,436
Депозит в Банке	9,023	5,710
Движимое имущество	8,186	7,201
Корпоративные гарантии	6,337	13,236
Земля	2,755	714
Товары в обороте	685	2,024
Прочие виды обеспечения	745	195
Без залога	13,788	26,555
Итого	<u>100,442</u>	<u>91,487</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 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Товары в обороте	1,113	-
Денежные средства	562	2,159
Дебиторская задолженность	329	-
Недвижимость	83	826
Готовая продукция	55	-
Прочие виды обеспечения	106	-
Необеспеченные аккредитивы	148	225
Итого	<u>2,396</u>	<u>3,210</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 2013 года и 31 декабря 2012 года у Группы не имелось существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по договорам операционной аренды

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 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 2013 года и 31 декабря 2012 года, включая активы, находящиеся на ответственном хранении в сумме 254,791 млн. тенге и 241,042 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 2013 и 31 декабря 2012 годов составили 84,677 млн. тенге и 84,114 млн. тенге, соответственно.

Группа также оказывает брокерские услуги для своих клиентов. По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года, у Группы на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в размере 5,730 млн. тенге и 2,588 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 финансовой 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 2013 года и 31 декабря 2012 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

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Республика Казахстан и Российская Федерация, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ на мировом рынке.

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 2013 года (не аудировано)		31 декабря 2012 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
Денежные средства и их эквиваленты	90	159,291	148	149,129
- Компания со значительным влиянием на Группу	90		148	
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	549	939,261	473	926,516
- прочим связанным сторонам	549		473	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам и банкам	(7)	(148,264)	(3)	(137,420)
- прочим связанным сторонам	(7)		(3)	
Средства банков и финансовых учреждений	-	77,523	1	106,176
- акционер компании	-		1	
Средства клиентов и банков	18,973	842,229	22,051	790,550
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	11,689		12,645	
- прочим связанным сторонам	7,284		9,406	
Выданные гарантии и подобные обязательства	-	102,838	2	94,697
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		2	

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 материнского Банка 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 2013 и 2012 годов, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)		За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 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
Процентные доходы	3	22,373	21	17,985
- прочим связанным сторонам	3		21	
Процентные расходы	(248)	(12,031)	(537)	(13,592)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(135)		(270)	
- прочим связанным сторонам	(113)		(267)	
Операционные расходы	(59)	(6,531)	(47)	(6,388)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(59)		(47)	
	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 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
Процентные доходы	5	42,726	36	38,525
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	-		36	
- прочим связанным сторонам	5		-	
Процентные расходы	(412)	(25,072)	(901)	(27,918)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(234)		(554)	
- прочим связанным сторонам	(178)		(347)	
Операционные расходы	(110)	(13,578)	(95)	(13,064)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(110)		(95)	

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 и 2012 годов, вознаграждение ключевому управленческому персоналу производилась в виде краткосрочных дополнительных выплат.

25. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Информация о сегментах представлена для оценки деятельности, и используется главным лицом Группы, принимающим решение в соответствии с МСФО 8 и с информацией по операционным сегментам приведенной в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Информация по операционным сегментам приведена ниже:

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года* (не аудировано)
Процентные доходы	17,209	23,761	1,927	42,897
Процентные расходы	(11,355)	(13,398)	(489)	(25,242)
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(10,178)	(5,371)	-	(15,549)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	167	167
Чистый реализованный убыток от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	(36)	(36)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	384	289	1,176	1,849
Доходы по услугам и комиссии полученные	2,044	8,443	84	10,571
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	-	(407)	(301)	(708)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(505)	-	(505)
Прочие расходы	-	(26)	-	(26)
Итого операционный (убыток)/доходы	(1,896)	12,786	2,528	13,418
Операционные расходы	(5,780)	(7,074)	(724)	(13,578)
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(7,676)	5,712	1,804	(160)
Экономия/(расходы) по налогу на прибыль	61	(411)	(81)	(431)
Чистый (убыток)/прибыль	(7,615)	5,301	1,723	(591)
Активы по сегментам**	305,584	686,434	104,803	1,096,821
Обязательства по сегментам	344,214	547,244	123,167	1,014,625
Прочие статьи по сегментам				
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(94)	(1,093)	(18)	(1,205)
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	308,892	482,105	-	790,997
Основные средства и нематериальные активы	1,603	20,831	108	22,542
Средства клиентов и банков	379,526	462,703	-	842,229
Гарантии и обязательства	-	102,838	-	102,838
Капитальные затраты	-	1,691	-	1,691

* - 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 незлиминированные внутригрупповые проводки в сумме 171 млн. тенге, (171) млн. тенге, 17 млн. тенге и (17) млн. тенге, соответственно.

** - за минусом текущего актива по налогу на прибыль

	Обслуживание физических лиц	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестицион- ная деятельность	За шесть месяцев, закончившихся 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 комиссиям уплаченные	-	(670)	(380)	(1,050)
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	(99)	(285)	-	(384)
Прочие расходы	-	(110)	-	(110)
Итого операционные доходы	8,919	2,353	2,881	14,153
Операционные расходы	(5,251)	(7,006)	(807)	(13,064)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	3,668	(4,653)	2,074	1,089
Экономия по налогу на прибыль	(14)	(24)	(9)	(47)
Чистая прибыль/(убыток)	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
Прочие статьи по сегментам				
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
Гарантии и обязательства	-	93,819	-	93,819
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 неэлиминированные внутригрупповые проводки в сумме 249 млн. тенге, (249) млн. тенге, 16 млн. тенге и (16) 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 2013 года (не аудировано)
Процентные доходы	41,095	1,631	-	42,726
Процентные расходы	(24,329)	(743)	-	(25,072)
Активы по сегментам *	1,064,766	32,041	14	1,096,821
Обязательства по сегментам	986,847	27,774	4	1,014,625
Условные обязательства	102,838	-	-	102,838
Капитальные затраты	1,691	-	-	1,691

*- за минусом текущего и отложенного налога на прибыль

	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 налога на прибыль

Процентный доход, процентный расход, активы по сегментам и обязательства по сегментам, условные обязательства и капитальные затраты отражены в зависимости от страны, где контрагент ведет свою деятельность. 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 2013 года (не аудировано)		31 декабря 2012 года	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	790,997	697,401	789,096	648,659
Инвестиции, удерживаемые до погашения	20,753	20,240	26,373	24,183
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	77,523	84,079	106,176	111,364
Средства клиентов и банков	842,229	839,232	790,550	771,352
Выпущенные долговые ценные бумаги	48,397	49,137	65,204	65,043
Субординированные облигации	39,924	38,573	33,249	30,670

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.

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

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

	30 июня 2013 года (не аудировано)				31 декабря 2012 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убытки	25,089	3,863	-	28,952	21,260	3,918	-	25,178
Производные финансовые инструменты	-	3,863	-	3,863	-	3,918	-	3,918
Долговые ценные бумаги	24,736	-	-	24,736	20,976	-	-	20,976
Долевые ценные бумаги	353	-	-	353	284	-	-	284
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	50,326	-	226	50,552	57,310	-	239	57,549
Долговые ценные бумаги	50,326	-	-	50,326	57,310	-	-	57,310
Долевые ценные бумаги	-	-	226	226	-	-	239	239
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	8	-	8	-	95	-	95
Производные финансовые инструменты	-	8	-	8	-	95	-	95

В течение года не было переводов между Уровнями 1 и 2.

Долевые ценные бумаги включенные в Уровень 3 учитываются по себестоимости, так как определение справедливой стоимости долевых инструментов, выпущенных некотируемыми компаниями представляется затруднительным. В дополнение к этому, вероятность и диапазон ожидаемых денежных потоков по некотируемым долевым инструментам не может быть оценен с достаточной степенью надежности.

Движение финансовых активов внутри Уровня 3 представлено следующим образом:

	Некотируемые долевые ценные бумаги
31 декабря 2011 года	213
Покупки	<u>26</u>
31 декабря 2012 года	239
Продажи	<u>(13)</u>
30 июня 2013 года (не аудировано)	<u><u>226</u></u>

27. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

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

	30 июня 2013 года (не аудировано)	31 декабря 2012 года
Состав нормативного капитала		
Капитал первого уровня		
Уставный капитал	69,837	69,798
Нераспределенная прибыль и специальный резерв	15,328	16,108
Неконтрольные доли владения	<u>1,395</u>	<u>1,206</u>
Итого квалифицированный капитал первого уровня	<u>86,560</u>	<u>87,112</u>
Капитал второго уровня		
Субординированный займ	43,280	43,556
Бессрочный финансовый инструмент	11,970	11,918
Прочие резервы	<u>(424)</u>	<u>6</u>
Итого квалифицированный капитал второго уровня	<u>54,826</u>	<u>55,480</u>
Итого нормативный капитал	<u>141,386</u>	<u>142,592</u>
Активы, взвешенные с различной степенью риска	<u>921,774</u>	<u>891,670</u>
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	<u>9.39%</u>	<u>9.77%</u>
Итого коэффициент достаточности капитала	<u><u>15.34%</u></u>	<u><u>15.99%</u></u>

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 менялась с года, закончившегося 31 декабря 2012 года.

Географическая концентрация

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

	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	30 июня 2013 года Итого (не аудировано)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	86,386	20,008	52,897	159,291
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	15,120	10,039	3,793	28,952
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	43,579	6,973	-	50,552
Инвестиции, удерживаемые до погашения	19,419	1,031	303	20,753
Средства в банках	3,081	1	1,158	4,240
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	769,063	14,627	7,307	790,997
Прочие финансовые активы	2,674	-	-	2,674
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	939,322	52,679	65,458	1,057,459
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	31,445	22,375	23,703	77,523
Средства клиентов и банков	834,836	7,393	-	842,229
Выпущенные долговые ценные бумаги	48,397	-	-	48,397
Субординированные облигации	39,924	-	-	39,924
Прочие финансовые обязательства	3,534	-	-	3,534
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	958,136	29,768	23,703	1,011,607
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(18,814)	22,911	41,755	
	Казахстан	Страны не-ОЭСР	Страны ОЭСР	31 декабря 2012 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	49,947	7,904	91,278	149,129
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	18,587	6,591	-	25,178
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	57,549	-	-	57,549
Инвестиции, удерживаемые до погашения	24,832	1,241	300	26,373
Средства в банках	1,182	-	854	2,036
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	769,504	17,237	2,355	789,096
Прочие финансовые активы	2,348	72	-	2,420
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	923,949	33,045	94,787	1,051,781
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	50,259	23,089	32,828	106,176
Средства клиентов и банков	781,206	9,344	-	790,550
Выпущенные долговые ценные бумаги	65,170	34	-	65,204
Субординированные облигации	33,249	-	-	33,249
Прочие финансовые обязательства	2,402	39	-	2,441
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	932,286	32,506	32,828	997,620
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(8,337)	539	61,959	

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.

Ценные бумаги, относящиеся к категориям предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, классифицируются в категорию «до 1 месяца». Несмотря на то, что ценные бумаги, удерживаемые до погашения, распределены по срокам, при кризисе ликвидности, Группа оставляет за собой право одномоментной реализации краткосрочных государственных ценных бумаг, классифицируемых как удерживаемые до погашения.

	Средне- взвешенная % ставка	До 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	30 июня 2013 года Итого (не аудировано)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.52%	46,256	1,517	-	-	-	47,773
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7.48%	28,519	-	-	-	-	28,519
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	4.38%	50,326	-	-	-	-	50,326
Инвестиции, удерживаемые до погашения	7.10%	1,596	133	9,602	8,253	1,169	20,753
Средства в банках	3.25%	-	-	2,186	-	1	2,187
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	8.57%	131,805	44,435	169,274	270,263	175,220	790,997
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		258,502	46,085	181,062	278,516	176,390	940,555
Денежные средства и их эквиваленты		111,518	-	-	-	-	111,518
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		433	-	-	-	-	433
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		226	-	-	-	-	226
Средства в банках		2,053	-	-	-	-	2,053
Прочие финансовые активы		2,674	-	-	-	-	2,674
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		375,406	46,085	181,062	278,516	176,390	1,057,459
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	5.76%	12,114	2,833	4,577	43,592	14,407	77,523
Средства клиентов и банков	5.10%	56,530	64,847	319,892	127,559	4,263	573,091
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.46%	-	-	38,531	9,866	-	48,397
Субординированные облигации	8.29%	-	-	-	19,083	20,841	39,924
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		68,644	67,680	363,000	200,100	39,511	738,935
Средства клиентов и банков		267,638	1,500	-	-	-	269,138
Прочие финансовые обязательства		3,534	-	-	-	-	3,534
Условные обязательства		17,801	9,571	33,493	41,846	127	102,838
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		357,617	78,751	396,493	241,946	39,638	1,114,445
Разница между активами и обязательствами		17,789	(32,666)	(215,431)	36,570	136,752	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		189,858	(21,595)	(181,938)	78,416	136,879	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		189,858	168,263	(13,675)	64,741	201,620	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		17.95%	15.91%	(1.29%)	6.12%	19.07%	

	Средне- взвешенная % ставка	До 1 мес	1-3 мес	3 мес - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 года Итого (не аудировано)
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.18%	45,173	23,371	-	-	-	68,544
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6.96%	24,894	-	-	-	-	24,894
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	3.96%	57,310	-	-	-	-	57,310
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.35%	231	5,361	6,940	12,622	1,219	26,373
Средства в банках	6.24%	1,524	-	-	-	-	1,524
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	8.46%	119,887	53,381	168,456	279,604	167,768	789,096
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		249,019	82,113	175,396	292,226	168,987	967,741
Денежные средства и их эквиваленты		80,585	-	-	-	-	80,585
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		284	-	-	-	-	284
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		239	-	-	-	-	239
Средства в банках		512	-	-	-	-	512
Прочие финансовые активы		2,420	-	-	-	-	2,420
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		333,059	82,113	175,396	292,226	168,987	1,051,781
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	7.14%	19,330	5,470	19,002	45,157	12,862	101,821
Средства клиентов и банков	6.27%	36,365	61,466	309,068	132,854	6,632	546,385
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.45%	1,331	94	19,185	44,594	-	65,204
Субординированные облигации	6.79%	-	51	244	18,737	14,217	33,249
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		57,026	67,081	347,499	241,342	33,711	746,659
Средства и ссуды банков и финансовых организаций		799	453	3,103	-	-	4,355
Средства клиентов и банков		244,165	-	-	-	-	244,165
Прочие обязательства		2,441	-	-	-	-	2,441
Финансовые гарантии и обязательства по предоставлению займов		22,906	15,411	14,069	42,262	49	94,697
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		327,337	82,945	364,671	283,604	33,760	1,092,317
Разница между активами и обязательствами		5,722	(832)	(189,275)	8,622	135,227	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты		191,993	15,032	(172,103)	50,884	135,276	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		191,993	207,025	34,922	85,806	221,082	
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом		18.25%	19.68%	3.32%	8.16%	21.02%	

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 замены привлеченных обязательств со сроком погашения до двенадцати месяцев. В частности, руководство считает, что дальнейшая поддержка акционеров и доступ к займам международных финансовых институтов обеспечит Группу возможностью получить необходимые ресурсы в будущем.

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 2013 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 2013 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 151.65 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 197.90 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена = 1.53 тенге	Прочая валюта	30 июня 2013 года Итого (не аудировано)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	60,317	90,261	6,693	85	1,935	159,291
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	14,019	3,698	-	1,231	10,004	28,952
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	41,820	5,245	3,221	-	266	50,552
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13,920	5,802	1,031	-	-	20,753
Средства в банках	1,399	2,049	792	-	-	4,240
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	644,959	130,568	2,789	-	12,681	790,997
Прочие финансовые активы	2,259	322	11	3	79	2,674
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	778,693	237,945	14,537	1,319	24,965	1,057,459
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	20,774	41,390	3,656	-	11,703	77,523
Средства клиентов и банков	661,869	160,656	10,946	-	8,758	842,229
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,865	38,532	-	-	-	48,397
Субординированные облигации	39,924	-	-	-	-	39,924
Прочие финансовые обязательства	2,597	695	130	-	112	3,534
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	735,029	241,273	14,732	-	20,573	1,011,607
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	43,664	(3,328)	(195)	1,319	4,392	

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 2013 года представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. = 151.65 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 197.90 тенге	Японская Йена 1 Японская Йена = 1.53 тенге	Прочая Валюта	30 июня 2013 года Итого (не аудировано)
Требования по сделкам спот и производным сделкам	9,372	22,703	-	9,366	-	41,441
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(10,666)	(17,732)	-	(9,364)	-	(37,762)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ	<u>(1,294)</u>	<u>4,971</u>	<u>-</u>	<u>2</u>	<u>-</u>	<u>3,679</u>
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>42,370</u>	<u>1,643</u>	<u>(195)</u>	<u>1,321</u>	<u>4,392</u>	

Информация о подверженности Группы риску колебания обменного курса иностранной валюты по состоянию на 31 декабря 2012 года представлена в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 150.74 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 199.22 тенге	Японская йена 1 Японская йена = 1.75 Тенге	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	33,179	94,581	16,325	38	5,006	149,129
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	17,769	883	-	4	6,522	25,178
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	54,382	1,867	1,300	-	-	57,549
Инвестиции, удерживаемые до погашения	21,616	3,674	1,083	-	-	26,373
Средства в банках	515	1,521	-	-	-	2,036
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	608,724	160,658	2,369	-	17,345	789,096
Прочие финансовые активы	1,542	593	279	4	2	2,420
Итого финансовые активы	<u>737,727</u>	<u>263,777</u>	<u>21,356</u>	<u>46</u>	<u>28,875</u>	<u>1,051,781</u>
Финансовые обязательства						
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	44,372	49,334	3,295	-	9,175	106,176
Средства клиентов и банков	592,150	164,899	23,576	20	9,905	790,550
Выпущенные долговые ценные бумаги	7,773	57,416	-	-	15	65,204
Субординированные облигации	33,249	-	-	-	-	33,249
Прочие финансовые обязательства	1,203	699	386	4	149	2,441
Итого финансовые обязательства	<u>678,747</u>	<u>272,348</u>	<u>27,257</u>	<u>24</u>	<u>19,244</u>	<u>997,620</u>
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>58,980</u>	<u>(8,571)</u>	<u>(5,901))</u>	<u>22</u>	<u>9,631</u>	

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 2012 года представлен в следующей таблице:

	Тенге	Доллары США 1 долл. США = 150.74 тенге	ЕВРО 1 ЕВРО = 199.22 тенге	Японская йена 1 Японская йена = 1.75 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Итого
Требования по сделкам спот и производным сделкам	301	20,134	-	10,654	-	31,089
Обязательства по сделкам спот и производным сделкам	(7,768)	(8,518)	-	(10,658)	-	(26,944)
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО СДЕЛКАМ СПОТ И ПРОИЗВОДНЫМ СДЕЛКАМ	<u>(7,467)</u>	<u>11,616</u>	<u>-</u>	<u>(4)</u>	<u>-</u>	<u>(4,145)</u>
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>51,513</u>	<u>3,045</u>	<u>(5,901)</u>	<u>18</u>	<u>9,631</u>	

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

8 августа 2013 Банк получил разрешение КФН на создание дочерней компании ТОО «ВСС-ОУСА», для управления стрессовыми активами.