

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

**Сжатая промежуточная консолидированная
финансовая информация
(не аудировано)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе (не аудировано)	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	7-8
Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (не аудировано)	9-47

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Kaspi Bank» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее вместе - «Группа») по состоянию на 30 июня 2013 г., а также результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСФО 34»).

При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:


- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы, и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.


Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г., была утверждена Правлением АО «Kaspi Bank» 29 августа 2013 г.

От имени Правления Банка:


Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

29 августа 2013 г.
г. Алматы, Республика Казахстан




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

29 августа 2013 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету директоров АО «Kaspi Bank»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности АО «Kaspi Bank» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых – «Группа»), которая включает в себя промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 июня 2013 г., промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов бухгалтерского учета и прочих пояснительных примечаний. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее - «МСФО») 34, «Промежуточная финансовая отчетность». Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать выводы о промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорной проверки 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации заключается в проведении опросов, главным образом сотрудников, ответственных 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.

Заключение

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

29 августа 2013 г.
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 «KASPI BANK»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах казахстанских тенге, кроме прибыли на одну акцию, выраженной в тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
Процентные доходы	5, 24	48,724,604	32,404,239
Процентные расходы	5, 24	(20,350,192)	(16,906,133)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>28,374,412</u>	<u>15,498,106</u>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(304,428)	(11,497)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой		59,924	481,688
Доходы по услугам и комиссии полученные	8, 24	29,235,175	16,434,301
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(390,151)	(349,387)
Чистый доход от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	9	2,260	6,475
Страховые премии, за вычетом возмещений		85,561	3,212
Прочий доход		107,689	20,646
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>28,796,030</u>	<u>16,585,438</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		<u>57,170,442</u>	<u>32,083,544</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	10	<u>(15,467,145)</u>	<u>(9,676,135)</u>
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		<u>41,703,297</u>	<u>22,407,409</u>
Формирование резерва под обесценение активов	6, 24	(18,832,380)	(12,700,497)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		<u>22,870,917</u>	<u>9,706,912</u>
Расходы по налогу на прибыль	11	(4,752,912)	(1,594,751)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>18,118,005</u>	<u>8,112,161</u>
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	12	930	411

От имени Правления Банка:



Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

29 августа 2013 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

29 августа 2013 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

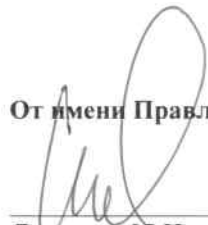
Примечания на стр. 9-47 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах казахстанских тенге)


	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	18,118,005	8,112,161
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:		
Чистая убыток от выбытия и переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(89,052)	(85,802)
Реклассификации по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода	227,493	(43,739)
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное на прибыль или убыток в течение периода	-	37,264
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	130	164
	138,571	(92,113)
ЧИСТЫЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	18,256,576	8,020,048

От имени Правления Банка:


Ломгадзе М.Н.
Председатель Правления

29 августа 2013 г.
г. Алматы, Республика Казахстан




Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

29 августа 2013 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-47 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2013 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	13	69,619,441	80,047,901
Обязательные резервы	14	6,947,457	7,406,392
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		109,821	188,349
Средства в банках		4,372,208	1,585,279
Ссуды, предоставленные клиентам	15, 24	533,883,752	434,832,909
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	16	24,786,235	19,399,526
Инвестиции, удерживаемые до погашения	17	26,646,088	17,059,425
Основные средства и нематериальные активы		21,038,659	19,317,269
Активы по отложенному налогу на прибыль	11	477,668	310,411
Дебиторы по страхованию		451,993	187,874
Прочие активы		3,936,689	2,319,022
ИТОГО АКТИВЫ		692,270,011	582,654,357
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	18	64,350,108	38,996,459
Средства клиентов	19, 24	464,939,726	417,324,223
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		86,172	70,364
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	27,161,118	12,207,206
Резервы	6	-	313
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	11	6,186	3,365
Страховые резервы		27,718,887	17,960,870
Прочие обязательства		11,270,157	7,180,314
Субординированный долг	21	24,613,568	20,815,733
Итого обязательства		620,145,922	514,558,847
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	22	16,983,867	16,477,174
Эмиссионный доход		1,307,509	1,307,509
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(628,429)	(766,870)
Резерв переоценки основных средств		1,886,094	1,906,925
Совокупный резерв от переоценки		18,249	18,119
Специальный резерв		(237,308)	(237,309)
Нераспределенная прибыль		52,794,107	49,389,962
Итого капитал		72,124,089	68,095,510
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		692,270,011	582,654,357

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

29 августа 2013 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

29 августа 2013 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-47 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Резерв переоценки основных средств	Совокупный резерв от переоценки	Специальный резерв	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2011г.	17,188,306	240,244	1,307,509	(654,532)	1,945,043	17,735	(922,375)	31,106,203	50,228,133
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	8,112,161	8,112,161
Прочий совокупный доход	-	-	-	(92,277)	-	164	-	-	(92,113)
Итого совокупный доход	-	-	-	(92,277)	-	164	-	8,112,161	8,020,048
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	(23,782)	-	-	23,782	-
Амортизация отсроченного налога от резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	4,756	-	-	-	4,756
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(149,728)	(149,728)
Перевод в специальный резерв	-	-	-	-	-	-	(625,941)	625,941	-
Остаток на 30 июня 2012 г. (не аудировано)	17,188,306	240,244	1,307,509	(746,809)	1,926,017	17,899	(1,548,316)	39,718,359	58,103,209
Остаток на 31 декабря 2012 г.	16,236,930	240,244	1,307,509	(766,870)	1,906,925	18,119	(237,309)	49,389,962	68,095,510
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	18,118,005	18,118,005
Прочий совокупный доход	-	-	-	138,441	-	130	-	-	138,571
Итого совокупный доход	-	-	-	138,441	-	130	-	18,118,005	18,256,576
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	(26,042)	-	-	26,042	-
Амортизация отсроченного налога от резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	5,211	-	-	-	5,211
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(14,739,901)	(14,739,901)
Перевод в специальный резерв	-	-	-	-	-	-	1	(1)	-
Выкуп простых акций	(28)	-	-	-	-	-	-	-	(28)
Продажа простых акций	506,721	-	-	-	-	-	-	-	506,721
Остаток на 30 июня 2013 г. (не аудировано)	16,743,623	240,244	1,307,509	(628,429)	1,886,094	18,249	(237,308)	52,794,107	72,124,089

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.И.
Председатель Правления
29 августа 2013 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер
29 августа 2013 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-47 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах казахстанских тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от денежных эквивалентов и средств в банках	25,231	44,620
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,777	1,789
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	45,095,959	29,899,992
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	432,266	507,477
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	457,837	243,083
Проценты, уплаченные по средствам банков	(1,063,611)	(178,976)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(15,888,594)	(14,578,187)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(198,545)	(569,395)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(651,161)	(768,517)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(374,298)	(372,702)
Доходы по услугам и комиссии полученные	29,230,606	16,432,169
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(379,237)	(347,097)
Прочий доход полученный	9,574,851	4,783,129
Операционные расходы уплаченные	(10,622,769)	(8,092,866)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения чистых операционных активов и обязательств	55,640,312	27,004,519
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	458,935	(624,488)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	78,518	(33,446)
Средства в банках	(2,735,921)	1,067,943
Ссуды, предоставленные клиентам	(115,071,390)	(40,775,738)
Дебиторы по страхованию	(263,207)	(98,331)
Прочие активы	(493,333)	(1,042,602)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	25,006,394	(3,202,636)
Средства клиентов	46,216,996	25,077,205
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(288,620)	(19,129)
Прочие обязательства	(1,383,065)	117,573
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	7,165,619	7,470,870
Налог на прибыль уплаченный	(2,567,300)	(629,458)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	4,598,319	6,841,412

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(4,130,434)	(2,270,330)
Поступление от реализации основных средств		82,957	32,621
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		10,868,891	21,437,527
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(16,536,239)	(23,192,009)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		434,961	-
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(9,723,574)	(4,224,447)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(19,003,438)	(8,216,638)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск субординированного долга		3,664,083	3,968,000
Погашение субординированного долга		(89,875)	(18,471)
Выплаченные дивиденды		(14,739,901)	(149,728)
Выкуп собственных акций		(28)	-
Продажа собственных выкупленных акций		506,721	-
Размещение долговых ценных бумаг		14,744,456	1,903,124
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(307,892)	(3,486,686)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		3,777,564	2,216,239
<i>Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты</i>		199,095	(107,780)
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		(10,428,460)	733,233
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	13	80,047,901	55,859,129
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	13	69,619,441	56,592,362

От имени Правления Банка:

Ломтадзе М.Н.
Председатель Правления

29 августа 2013 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



Уалибекова Н.А.
Главный бухгалтер

29 августа 2013 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-47 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Kaspi Bank» (далее – «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в декабре 1997 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБРК (далее - «КФН») в соответствии с лицензией на проведение банковских операций №1.2.245/61 от 30 июня 2009 г., выданной КФН. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра, 154 «А».

По состоянию на 30 июня 2013 г. на территории Республики Казахстан работает 23 филиала Банка и 237 расчетно-кассовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2012 г. на территории Республики Казахстан работало 23 филиала Банка и 230 расчетно-кассовых отделений.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»). Компании, консолидированные в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, также были представлены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия Банка в капитале %		Вид деятельности
		30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.	
АО «Kaspi страхование»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование
Caspian Capital B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств на рынках капитала

АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа» провело перерегистрацию 24 октября 2012 и сменило название на АО «Kaspi страхование».

АО «Kaspi страхование» было образовано как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 г. Основным направлением деятельности АО «Kaspi страхование» является страхование имущества и страхование от несчастных случаев. АО «Kaspi страхование» имеет лицензию на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № 2.1.5 от 30 ноября 2012 г.

Caspian Capital B.V. была образована в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов в июле 2007 г. Основной деятельностью компании является привлечение средств на международных рынках капитала.

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. структура акционеров представлена следующим образом:

Акционер	30 июня 2013 г.	31 декабря
	(не аудировано) %	2012 г. %
АО «Caspian Financial Group»	89.54	89.54
Прочие	10.46	10.46
Итого	100.00	100.00
	30 июня 2013 г.	31 декабря
	(не аудировано) %	2012 г. %
Конечные акционеры:		
Ким Вячеслав Константинович	46.77	67.16
Фонды Baring Vostok	42.77	22.38
Прочие	10.46	10.46
Итого	100.00	100.00

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы была подготовлена в соответствии с МСФО 34. Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сокращены. Данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и соответствующими выборочными примечаниями, включенными в консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность подготовлена по методу начисления и по принципу исторической стоимости, за исключением переоценки зданий и оценки справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и производных финансовых инструментов.

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО 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 активов.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность отражает все корректировки, которые, по мнению руководства Группы, необходимы для достоверного представления результатов деятельности за промежуточный период. 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 суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). Отчетной валютой настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности является казахстанский тенге («тенге»).

Обменные курсы

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Группой при составлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности:

	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Тенге/Доллар США	151.65	150.74
Тенге/Евро	197.90	199.22

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группой применялись те же принципы учетной политики и методы расчетов, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 г. Были проведены определенные реклассификации в финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г., аналогичные тем, что были описаны в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 г. В учетной политике за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г., не произошло каких-либо изменений, за исключением изменений, вызванных принятием новых и пересмотренных стандартов, описанных ниже.

Налогообложение

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

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации

Группой был ретроспективно применен пакет стандартов, касающихся консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации, в который входят МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСФО 11 «Совместная деятельность», МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (пересмотрен в 2011 году) и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в зависимые предприятия и совместную деятельность» (пересмотрен в 2011 году).

Ниже представлены основные требования, содержащиеся в указанных стандартах.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» заменил ряд положений стандарта МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которых рассматриваются вопросы консолидированной финансовой отчетности. ПКР (SIC) 12 «Консолидация – предприятия специального назначения» был отменен. В соответствии с МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», наличие контроля является единственным условием для проведения консолидации. Кроме того, в МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» вводится новое определение контроля, в котором указываются три элемента, составляющих контроль: (а) властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций, (б) права/риски по переменным результатам деятельности предприятия-объекта инвестиций и (в) возможность использовать властные

полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия на величину инвестиционных доходов. В МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» были включены подробные указания, в которых рассматриваются различные сложные случаи.

Группа определила, что применение МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность» не привело к изменениям в статусе консолидации ее дочерних предприятий.

МСФО 11 «Совместная деятельность» заменяет собой МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». В МСФО 11 «Совместная деятельность» рассматривается порядок классификации соглашения о совместной деятельности, находящейся под совместным контролем двух или более сторон. ПКР (SIC) 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников» отменен. В соответствии с МСФО 11 «Совместная деятельность» соглашения о совместной деятельности классифицируются как совместные операции или совместная деятельность в зависимости от прав и обязанностей сторон таких соглашений. Кроме того, в соответствии с МСФО 11 «Совместная деятельность» учет совместной деятельности должен осуществляться с использованием метода долевого участия.

Применение поправок к МСФО 11 «Совместная деятельность» не привело к изменениям в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы.

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» устанавливает порядок раскрытия информации для предприятий, которые имеют доли участия в дочерних и зависимых предприятиях, а также в совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных предприятиях.

Применение МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» не привело к существенным изменениям в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группы.

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 раскрытие 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (см. 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.

Некоторые другие поправки, включая пересмотренный МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств» и поправки в результате выпуска «Ежегодных улучшений МСФО» (цикл 2009-2011 годов), были впервые применены в настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Применение настоящих поправок не привело к существенным изменениям в финансовом положении или результатах деятельности Группы.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Раскрытие информации о зачете финансовых активов и финансовых обязательств»

В соответствии с поправками к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» предприятия должны раскрывать информацию о правах на зачет и соответствующих договоренностях (таких как требование о предоставлении обеспечения) в отношении финансовых инструментов, существующих в рамках юридически действительных рамочных соглашений о зачете или аналогичных договоренностей. Информация раскрывается для всех сравнительных периодов с применением ретроспективного метода. Применение настоящих поправок не привело к существенным изменениям в финансовом положении или результатах деятельности Группы.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

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

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности (для индивидуально значимых ссуд) и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. общая стоимость займов составляла 629,118,288 тыс. тенге и 511,272,719 тыс. тенге соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 95,234,536 тыс. тенге и 76,439,810 тыс. тенге соответственно (см. Примечание 15).

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменен между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки непосредственно не наблюдаются, руководство составляет лучшую оценку такого

параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты, включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Группа считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние от изменения в оценках окажет на активы, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы влияние на отраженный в отчетности чистый доход Группы.

Балансовая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. представлена следующим образом:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109,821	188,349
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86,172	70,364
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,786,235	19,399,526

Оценка страховых обязательств

Для страховых обязательств, оценки должны быть сделаны как для ожидаемой стоимости заявленных претензий на отчетную дату, так и для ожидаемой стоимости произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату (далее – «РПНУ»). Определение итоговой стоимости претензий может занять значительное время и для некоторых типов страхования РПНУ составляют большую часть обязательств в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
Процентные доходы:		
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
- процентные доходы по активам, рассмотренным коллективно для целей обесценения	42,462,745	25,143,799
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	3,461,177	5,038,499
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	2,181,384	1,817,896
	<u>48,105,306</u>	<u>32,000,194</u>
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	617,531	402,246
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,767	1,799
Итого процентные доходы	<u>48,724,604</u>	<u>32,404,239</u>
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	47,560,898	31,750,735
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	471,687	209,564
Проценты по средствам в банках	72,721	39,895
	<u>48,105,306</u>	<u>32,000,194</u>
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	1,767	1,799
	<u>1,767</u>	<u>1,799</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>1,767</u>	<u>1,799</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(20,350,192)	(16,906,133)
Итого процентные расходы	<u>(20,350,192)</u>	<u>(16,906,133)</u>
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
Проценты по средствам клиентов	(16,724,103)	(14,481,914)
Проценты по средствам банков	(1,281,143)	(379,795)
Проценты по субординированному долгу	(874,788)	(945,526)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(754,265)	(567,099)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(715,893)	(531,799)
	<u>(20,350,192)</u>	<u>(16,906,133)</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>(20,350,192)</u>	<u>(16,906,133)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются проценты	<u>28,374,412</u>	<u>15,498,106</u>

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

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

	Средства в банках	Ссуды, предостав- ленные клиентам (Примечание 15)	Итого
31 декабря 2011 г.	10,341	60,235,361	60,245,702
Формирование резервов	-	12,679,458	12,679,458
Списание активов	-	(993)	(993)
Курсовая разница	-	107,113	107,113
Восстановление ранее списанных активов	-	539,466	539,466
30 июня 2012 г. (не аудировано)	<u>10,341</u>	<u>73,560,405</u>	<u>73,570,746</u>
31 декабря 2012 г.	10,341	76,439,810	76,450,151
Формирование резервов	-	18,769,268	18,769,268
Списание активов	-	(391,848)	(391,848)
Курсовая разница	-	98,069	98,069
Восстановление ранее списанных активов	-	319,237	319,237
30 июня 2013 г. (не аудировано)	<u>10,341</u>	<u>95,234,536</u>	<u>95,244,877</u>

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы	Условные обязательства (Примечание 23)	Итого
31 декабря 2011 г.	290,521	5,158	295,679
Формирование резервов	19,654	1,385	21,039
Списание активов	(1,488)	-	(1,488)
Курсовая разница	(1)	-	(1)
Восстановление ранее списанных активов	24	-	24
30 июня 2012 г. (не аудировано)	<u>308,710</u>	<u>6,543</u>	<u>315,253</u>
31 декабря 2012 г.	295,028	313	295,341
Формирование/(восстановление) резервов	63,425	(313)	63,112
Списание активов	(3,294)	-	(3,294)
Курсовая разница	(3)	-	(3)
Восстановление ранее списанных активов	2	-	2
30 июня 2013 г. (не аудировано)	<u>355,158</u>	<u>-</u>	<u>355,158</u>

7. ЧИСТЫЙ УБЫТОК ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(304,428)	(11,497)
Итого чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>(304,428)</u>	<u>(11,497)</u>
Чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Корректировка справедливой стоимости	(103,940)	67,590
Убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	(200,488)	(79,087)
Итого чистый убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>(304,428)</u>	<u>(11,497)</u>

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Операции с карточками клиентов	27,811,550	15,085,451
Кассовые операции	558,972	495,476
Переводные операции	460,862	424,399
Операции с иностранной валютой	124,435	153,480
Доход от открытия и ведения счетов клиентов	91,850	84,665
Операции доверительного управления	59,450	70,705
Проведение документарных операций	22,865	24,248
Прочее	105,191	95,877
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>29,235,175</u>	<u>16,434,301</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Операции с карточками клиентов (процессинг)	(139,239)	(95,510)
Переводные операции	(91,421)	(74,306)
Расходы за организацию рабочих мест по экспресс кредитам	(79,950)	(96,354)
Обслуживание ностро счетов	(43,290)	(45,717)
Операции с ценными бумагами	(25,106)	(17,769)
Прочее	(11,145)	(19,731)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>(390,151)</u>	<u>(349,387)</u>

9. ЧИСТЫЙ ДОХОД ОТ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
Чистая прибыль от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	2,260	43,739
Обесценение по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	-	(37,264)
	<u>2,260</u>	<u>6,475</u>

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
Заработная плата и премии	7,184,149	4,333,782
Административные расходы	1,459,147	812,322
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	1,142,751	864,072
Операционная аренда	1,057,022	961,500
Налоги (кроме налога на прибыль)	782,222	468,582
Расходы на рекламу	751,096	547,825
Телекоммуникации	725,221	454,565
Услуги верификации данных	669,275	305,164
Охрана	391,666	285,669
Выплаты клиентам в рамках проводимых акций	286,286	7,317
Канцтовары	183,836	136,819
Командировочные расходы	145,304	66,449
Коллекторские услуги	130,859	103,303
Расходы на службу инкассации	111,258	65,719
Юридические и консультационные услуги	65,900	54,970
Транспорт	55,604	51,429
Техническое обслуживание основных средств	58,406	36,102
Прочие расходы	267,143	120,546
	<u>15,467,145</u>	<u>9,676,135</u>

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан и Нидерландов, где работает Группа и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные 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 в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. представлен следующим образом:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Вычитаемые временные разницы:		
Резервы по отпускам и начисленные премии	1,249,615	1,119,560
Убытки от производных финансовых инструментов	299,225	241,943
Пени	228	2,236
Ссуды, предоставленные клиентам	-	47,462
	<hr/>	<hr/>
Итого вычитаемые временные разницы	1,549,068	1,411,201
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(778,361)	(814,750)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(778,361)	(814,750)
Не признанные отложенные налоговые активы	(299,225)	(289,405)
Чистые отложенные налоговые активы	471,482	307,046
	<hr/>	<hr/>
Отложенные налоговые активы	477,668	310,411
Отложенные налоговые обязательства	(6,186)	(3,365)
Чистые отложенные налоговые активы	471,482	307,046
	<hr/>	<hr/>

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и доходами по бухгалтерскому учету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. и 30 июня 2012 г., представлено следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
Чистая прибыль до налогообложения	22,870,917	9,706,912
Налог по установленной ставке 20%	4,574,183	1,941,382
Необлагаемый доход	(508,897)	(419,566)
Изменение непризнанных отсроченных налоговых активов	9,820	(2,430)
Расходы, не относящиеся на вычеты	534,781	75,365
Налоговый эффект от изменения ставок по налогу на прибыль	143,025	-
	<hr/>	<hr/>
Расходы по налогу на прибыль	4,752,912	1,594,751
Расходы по текущему налогу на прибыль	4,912,137	1,410,647
Корректировки текущего налога на прибыль прошлых лет (Возмещение)/расходы по отложенному налогу, признанные в текущем году	-	(196,771)
	<hr/>	<hr/>
Расходы по налогу на прибыль	(159,225)	380,875
	<hr/>	<hr/>
Расходы по налогу на прибыль	4,752,912	1,594,751
	<hr/>	<hr/>

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
Чистые отложенные активы по налогу на прибыль		
На начало периода	(307,046)	(287,792)
Амортизация фонда переоценки основных средств	(5,211)	(4,756)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе консолидированной прибыли или убытка	(159,225)	380,875
На конец периода	(471,482)	88,327

12. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 и 2012 гг., относящейся к акционерам материнской компании, на средневзвешенное число участвующих акций, находящихся в обращении в течение периода.

Дивиденды, выплачиваемые по простым акциям, не могут превышать дивиденды, выплачиваемые по привилегированным акциям за тот же период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется по простым и привилегированным акциям в соответствии с юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
Прибыль:		
Чистая прибыль за период	18,118,005	8,112,161
За минусом дивидендов по привилегированным акциям	(384,162)	(169,732)
Чистая прибыль за шесть месяцев, относящаяся к акционерам простых акций	17,733,843	7,942,429
Средневзвешенное количество простых акций для базовой и разводненной прибыли на акцию	19,059,032	19,319,789
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	930	411

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Наличные средства в кассе	19,841,392	27,816,858
Ученные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО 39:		
Текущие банковские счета	32,337,920	33,840,022
Краткосрочные депозиты в других банках	17,440,129	18,391,021
Итого денежные средства и их эквиваленты	69,619,441	80,047,901

14. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО 39:		
Средства в НБРК, распределенные в обязательные резервы	6,947,457	7,406,392
Итого обязательные резервы	<u>6,947,457</u>	<u>7,406,392</u>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные депозиты и денежные средства в кассе, в соответствии с требованиями НБРК, которые используются для расчета минимальных резервных требований. Таким образом, обязательные резервы представлены отдельно от денежных средств и их эквивалентов. Депозиты обязательных резервов в НБРК не ограничены в использовании.

15. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО 39:		
Ссуды, предоставленные клиентам	629,118,288	511,272,719
За минусом резерва под обесценение	<u>(95,234,536)</u>	<u>(76,439,810)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>533,883,752</u>	<u>434,832,909</u>

Информация о движении резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. и 2012 г., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. начисленные проценты, включенные в ссуды, предоставленные клиентам, составили 28,353,983 тыс. тенге и 25,660,155 тыс. тенге, соответственно.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	133,667,196	138,156,411
Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств	42,373,782	15,323,082
Ссуды, обеспеченные гарантиями	27,525,340	31,137,185
Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров	19,683,900	19,802,557
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	11,923,854	14,108,517
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	1,871,687	1,155,513
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	522,755	723,840
Необеспеченные ссуды	<u>391,549,774</u>	<u>290,865,614</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>629,118,288</u> <u>(95,234,536)</u>	<u>511,272,719</u> <u>(76,439,810)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>533,883,752</u>	<u>434,832,909</u>

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	471,939,328	351,260,628
Торговля	100,169,160	103,001,540
Услуги	27,620,505	26,298,478
Строительство	13,477,020	13,631,970
Транспорт и связь	12,144,221	11,969,151
Производство	2,192,211	3,595,668
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	611,012	523,490
Прочее	964,831	991,794
	<hr/>	<hr/>
За минусом резерва под обесценение	629,118,288 (95,234,536)	511,272,719 (76,439,810)
	<hr/>	<hr/>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>533,883,752</u>	<u>434,832,909</u>

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. кредиты физическим лицам состояли из следующих:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
Кредитные карты массовой розницы	319,298,499	233,521,945
Товарные кредиты массовой розницы	65,220,556	55,312,549
Кредиты на авто массовой рознице	39,984,543	12,508,037
Прочая розница	47,435,730	49,918,097
	<hr/>	<hr/>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u>471,939,328</u>	<u>351,260,628</u>

Группа получила определенные нефинансовые активы, которые были заложены в качестве обеспечения по списанным ссудам. По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. такие активы в сумме 51,170 тыс. тенге и 51,170 тыс. тенге, соответственно, включены в статью «Прочие активы» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. Группой были предоставлены ссуды 2 и 6 заемщикам на общую сумму 23,039,635 тыс. тенге и 63,320,395 тыс. тенге, соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. все ссуды были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 71,375,468 тыс. тенге и 60,761,478 тыс. тенге, соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и уменьшения справедливой стоимости обеспечения.

16. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

		30 июня 2013 г. (не аудировано)		31 декабря 2012 г.
Долговые ценные бумаги		24,261,142		19,343,077
Долевые ценные бумаги		525,093		56,449
		<u>24,786,235</u>		<u>19,399,526</u>
	Номинальная процентная ставка, %	30 июня 2013 г. (не аудировано)	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2012 г.
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.10-6.48	17,594,713	2.25-6.48	13,255,821
Корпоративные облигации	4.63-13.00	<u>6,666,429</u>	5.70-13.00	<u>6,087,256</u>
Итого долговые ценные бумаги		<u>24,261,142</u>		<u>19,343,077</u>
	Доля собственности, %	30 июня 2013 г. (не аудировано)	Доля собственности, %	31 декабря 2012 г.
Долевые ценные бумаги				
Акции АО «Казакхтелеком»	0.09	131,647	-	-
Акции Kazakhmys PLC	0.03	109,447	-	-
Акции Eurasian Natural Resources Corporation PLC	0.02	96,491	-	-
Акции АО «Казкоммерцбанк»	0.05	67,647	-	-
Депозитарные расписки АО «Казкоммерцбанк»	0.03	63,434	-	-
Акции АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	3.02	25,242	5.22	25,242
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	3.30	17,666	3.30	17,666
Акции АО «Процессинговый центр»	0.81	10,000	0.81	10,000
Акции «SWIFT»	-	3,265	-	3,287
Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	0.41	200	0.41	200
Акции АО «ARS Finance»	0.01	<u>54</u>	0.01	<u>54</u>
Итого долевые ценные бумаги		<u>525,093</u>		<u>56,449</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u>24,786,235</u>		<u>19,399,526</u>

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. начисленные проценты, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составили 680,986 тыс. тенге и 458,430 тыс. тенге, соответственно.

Подробная информация о переданных инвестициях, имеющихся в наличии для продажи, признание по которым не прекращено в полном объеме на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012, представлена в Примечании 18.

Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 26.

17. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Номинальная процентная ставка, %	30 июня 2013 г. (не аудировано)	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2012 г.
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.10-8.75	18,307,713	3.10-8.75	12,323,481
Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»	6.00-6.50	3,517,904	6.00-6.50	3,476,338
Корпоративные облигации	7.00-8.50	4,820,471	7.00-8.50	1,259,606
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>26,646,088</u>		<u>17,059,425</u>

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. начисленные проценты, включенные в инвестиции, удерживаемые до погашения, составили 440,645 тыс. тенге и 348,791 тыс. тенге, соответственно.

Подробная информация о переданных инвестициях, удерживаемых до погашения, признание по которым не прекращено в полном объеме на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012, представлена в Примечании 18.

В июле 2008 г. Группа расклассифицировала определенные ценные бумаги из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения, и из категории инвестиций, имеющих в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения.

	30 июня 2013 г. (не аудировано)		31 декабря 2012 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан)	1,308,497	1,319,218	1,330,206	1,333,549
Реклассификация из категории инвестиций, имеющих в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»)	3,517,904	4,130,424	3,476,338	4,242,790
Итого	<u>4,826,401</u>	<u>5,449,642</u>	<u>4,806,544</u>	<u>5,576,339</u>

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.
(не аудировано)

Сумма, которая была бы признана, если бы
реклассификация не состоялась

	Процентный доход	Изменения в резервах переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан)	28,036	-	139,145
Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»)	117,122	1,185,587	-
Итого	145,158	1,185,587	139,145

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.
(не аудировано)

Сумма, которая была бы признана, если бы
реклассификация не состоялась

	Процентный доход	Изменения в резервах переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Доход от финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Реклассификация из категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан)	26,565	-	(14,331)
Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»)	122,976	(137,979)	-
Итого	149,541	(137,979)	(14,331)

18. СРЕДСТВА БАНКОВ

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	51,362,827	25,012,921
Соглашения РЕПО	10,724,080	10,610,517
Кредиты банков и международных финансовых учреждений	2,263,201	3,373,021
Итого средства банков	64,350,108	38,996,459

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 418,907 тыс. тенге и 218,309 тенге, соответственно.

Группа обязана соблюдать финансовые обязательства в отношении средств банков, раскрытых выше. Эти обязательства включают предусмотренные коэффициенты, отношение заёмного капитала к собственному и различные другие финансовые показатели. Группа не нарушила ни одно из этих условий за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. и за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Операции «РЕПО», классифицированные как средства банков по состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. представлены следующим образом:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)		31 декабря 2012 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	10,724,080	11,554,760	10,575,421	11,518,837
Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»	-	-	35,096	38,606
Итого операций обратное РЕПО	10,724,080	11,554,760	10,610,517	11,557,443

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

	Финансовые активы отражаемые, по справедливой стоимости через прибыли или убытки	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Итого
30 июня 2013 г. (не аудировано):				
Справедливая стоимость активов	-	10,552,325	1,240,694	11,793,019
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	-	9,523,158	1,200,922	10,724,080
31 декабря 2012г.:				
Справедливая стоимость активов	57,754	10,331,276	1,321,369	11,710,399
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	51,965	9,322,699	1,235,853	10,610,517

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Срочные депозиты	436,927,905	374,897,590
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>28,011,821</u>	<u>42,426,633</u>
Итого средства клиентов	<u><u>464,939,726</u></u>	<u><u>417,324,223</u></u>

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. начисленные проценты, включенные в средства клиентов, составили 4,509,716 тыс. тенге и 3,922,583 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. средства клиентов на сумму 1,378,897 тыс. тенге и 1,342,837 тыс. тенге, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по ссудам, аккредитивам, гарантиям, предоставленным Группой, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам.

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. средства клиентов на сумму 134,796,994 тыс. тенге (29.0%) и 127,124,470 тыс. тенге (30.5%), соответственно, относились к 20 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	347,496,271	321,935,712
Государственные средства	54,854,456	49,801,007
Услуги	50,228,018	28,234,085
Торговля	4,421,772	6,609,769
Строительство	2,463,186	4,455,910
Производство	2,034,696	2,424,007
Сельское хозяйство	840,282	781,586
Нефтегазовый сектор и химическая промышленность	781,962	1,127,181
Транспорт и связь	394,392	278,332
Прочее	<u>1,424,691</u>	<u>1,676,634</u>
Итого средства клиентов	<u><u>464,939,726</u></u>	<u><u>417,324,223</u></u>

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	30 июня 2013 г. (не аудировано)	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2012 г.
Отражены по амортизированной стоимости:						
Облигационная программа - второй выпуск	Тенге	май, 2015 г.	8.50	8,180,398	8.50	8,137,336
Вторая облигационная программа - второй выпуск	Тенге	июль, 2016 г.	8.00	8,704,398	8.00	4,069,870
Вторая облигационная программа - четвертый выпуск	Тенге	февраль, 2018 г.	8.00	<u>10,276,322</u>	-	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				<u><u>27,161,118</u></u>		<u><u>12,207,206</u></u>

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. начисленные процентные расходы в размере 725,667 тыс. тенге и 248,558 тыс. тенге, соответственно, были включены в выпущенные долговые ценные бумаги.

21. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	30 июня 2013 г. (не аудировано)	Процентная ставка %	31 декабря 2012 г.
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:						
Третий выпуск, в пределах облигационной программы	Тенге	июнь 2018 г.	8.90	3,612,566	8.00	3,586,924
Четвертый выпуск, в пределах облигационной программы	Тенге	июнь 2019 г.	7.50	6,262,646	7.00	6,251,341
Пятый выпуск, в пределах облигационной программы	Тенге	июнь 2019 г.	7.50	5,112,561	7.00	5,074,005
Первый выпуск, в пределах второй облигационной программы	Тенге	июль 2021 г.	6.60	9,546,977	6.00	5,814,145
Привилегированные акции				78,818		89,318
Итого субординированный долг				<u>24,613,568</u>		<u>20,815,733</u>

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

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 743,888 тыс. тенге и 586,035 тыс. тенге, соответственно.

22. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2013 и 2012 гг. разрешенный к выпуску уставный капитал Группы состоял из 19,500,000 простых акций и 500,000 привилегированных акций.

По состоянию на 30 июня 2013 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Уставный капитал на начало периода	Чистое размещение выкупленных акций	Итого уставный капитал (не аудировано)
Простые акции	15,809,612	506,693	16,316,305
Привилегированные акции	240,244	-	240,244
Инфляция	427,318	-	427,318
Итого	<u>16,477,174</u>	<u>506,693</u>	<u>16,983,867</u>

По состоянию на 30 июня 2012 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Уставный капитал на начало периода	Изменение уставного капитала	Итого уставный капитал (не аудировано)
Простые акции	16,760,988	-	16,760,988
Привилегированные акции	240,244	-	240,244
Инфляция	427,318	-	427,318
Итого	<u>17,428,550</u>	<u>-</u>	<u>17,428,550</u>

В следующей таблице представлено изменение количества акций в обращении по состоянию на 30 июня 2013 и 2012 гг.:

	Привилегированные акции	Простые Акции
31 декабря 2011 г.	412,869	19,319,789
Изменение количества акций	-	-
30 июня 2012 г. (не аудировано)	412,869	19,319,789
31 декабря 2012 г.	412,869	18,956,938
Выпуск собственных акций	-	298,071
Выкуп собственных акций	-	(8)
30 июня 2013 г. (не аудировано)	<u>412,869</u>	<u>19,255,001</u>

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью размещенных акций и средства, полученные от вторичной продажи акций по цене, превышающей цену выкупа.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, выплаты дополнительных дивидендов по привилегированным акциям не могут быть меньше дивидендов, выплаченных по простым акциям.

Часть привилегированных акций классифицируется как субординированный долг. Привилегированные акции Банка являются неконвертируемыми акциями.

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 промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. резерв по условным финансовым обязательствам составил ноль и 313 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. условные финансовые обязательства Группы представлены следующим образом:

	30 июня 2013 г. (не аудировано) Номинальная сумма	31 декабря 2012 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	212,552,594	151,386,982
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	<u>1,414,210</u>	<u>1,381,748</u>
	213,966,804	152,768,730
За вычетом резерва на обесценение	<u>-</u>	<u>(313)</u>
Итого условные обязательства и обязательства по выдаче ссуд	<u><u>213,966,804</u></u>	<u><u>152,768,417</u></u>

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г., обязательства по выдаче ссуд и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Группы по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий, которые имеют следующие условия: заемщик должен обратиться к Группе каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий; Группа может утвердить или отказать в продлении финансирования на основе результатов финансовой деятельности заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска.

Судебные иски

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

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Группа считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в консолидированной финансовой отчетности не требуется. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет.

Операционная среда

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

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

24. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а так же их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. представлена ниже:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)		31 декабря 2012 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам	997,768	629,118,288	983,939	511,272,719
-ключевой управленческий персонал				
Группы	967,358		952,346	
-прочие связанные стороны	30,410		31,593	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленным клиентам	(35)	(95,234,536)	(139,996)	(76,439,810)
-ключевой управленческий персонал				
Группы	-		(139,996)	
-прочие связанные стороны	(35)		-	
Средства клиентов	1,018,104	464,939,726	780,733	417,324,223
-ключевой управленческий персонал				
Группы	234,080		177,440	
-прочие связанные стороны	784,024		603,293	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	158,884	212,552,594	158,374	151,386,982
-ключевой управленческий персонал				
Группы	142,660		142,660	
-прочие связанные стороны	16,224		15,714	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- Краткосрочные вознаграждения	(579,427)	(7,184,149)	(384,186)	(4,333,782)

В промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. и 30 июня 2012 г., включены следующие суммы по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	62,356	48,724,604	58,282	32,404,239
- ключевой управленческий персонал	60,814		56,061	
- прочие связанные стороны	1,542		2,221	
Процентные расходы	(26,466)	(20,350,192)	(26,244)	(16,906,133)
- ключевой управленческий персонал	(7,919)		(5,860)	
- прочие связанные стороны	(18,547)		(20,384)	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов	139,961	(18,832,380)	140,667	(12,700,497)
- ключевой управленческий персонал	139,996		135,618	
- прочие связанные стороны	(35)		5,049	
Доходы по услугам и комиссии полученные	19,800	29,235,175	628	16,434,301
- ключевой управленческий персонал	19,800		628	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех же условиях, включая процентные ставки, что и по другим подобным сделкам с людьми подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные сделки не несли более высокого риска невозврата или других неблагоприятных особенностей.

Депозиты ключевого управленческого персонала размещаются по процентным ставкам, аналогичным рыночным, либо на тех же условиях, применяемых ко всем сотрудникам Группы.

25. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Основным форматом предоставления информации деятельности Группы по сегментам является представление информации по операционным сегментам, вспомогательным – по географическим сегментам.

Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность в трех основных операционных сегментах:

- Розничные банковские услуги – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Корпоративные банковские услуги – ведение расчетных счетов, привлечение депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование, корпоративная аренда, консультирование при слияниях и поглощениях.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении, за исключением налогообложения. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние издержки и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы относятся только к внешним клиентам, и других операций между операционными сегментами не производится.

Сведения, предоставленные в сегментном анализе, регулярно предоставляются и рассматриваются ключевым руководящим персоналом Банка.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	По состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
Процентные доходы	42,462,745	5,098,153	1,163,706	-	48,724,604
Процентные расходы	(16,385,029)	(3,605,205)	(359,958)	-	(20,350,192)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(304,428)	-	(304,428)
Чистый прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	81,073	(21,149)	-	-	59,924
Доходы по услугам и комиссии полученные	28,183,623	1,051,552	-	-	29,235,175
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(226,008)	(164,143)	-	-	(390,151)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	2,260	-	2,260
Страховые премии, за вычетом возмещений	85,561	-	-	-	85,561
Прочий доход	-	-	-	107,689	107,689
Внешние операционные доходы	54,201,965	2,359,208	501,580	107,689	57,170,442
Операционные расходы	(13,079,470)	(2,363,567)	(24,108)	-	(15,467,145)
Операционная прибыль/(убыток)	41,122,495	(4,359)	477,472	107,689	41,703,297
Формирование резерва под обесценение	(9,830,940)	(9,001,440)	-	-	(18,832,380)
Чистая прибыль/(убыток) до налогообложения	31,291,555	(9,005,799)	477,472	107,689	22,870,917
(Расходы)/экономия по налогу на прибыль	(5,840,513)	1,148,492	(60,891)	-	(4,752,912)
Чистая прибыль/(убыток)	25,451,042	(7,857,307)	416,581	107,689	18,118,005
Активы по сегментам	439,158,996	120,629,765	80,301,938	52,179,312	692,270,011
Обязательства по сегментам	427,925,473	132,287,662	59,926,601	6,186	620,145,922
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(966,344)	(174,626)	(1,781)	-	(1,142,751)
Ссуды, предоставленные клиентам	471,939,328	157,178,960	-	-	629,118,288
Резерв под обесценение	(52,808,953)	(42,425,583)	-	-	(95,234,536)
Основные средства	16,199,767	4,838,892	-	-	21,038,659
Средства клиентов и нематериальные активы	347,496,271	117,443,455	-	-	464,939,726
Дебиторы по страхованию	451,993	-	-	-	451,993
Капитальные затраты	2,269,391	677,870	-	-	2,947,261

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Нераспреде- ленные суммы	По состоянию на 31 декабря 2012 г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
Процентные доходы	25,143,799	6,606,936	653,504	-	32,404,239
Процентные расходы	(13,137,727)	(3,495,750)	(272,656)	-	(16,906,133)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(11,497)	-	(11,497)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	503,723	(22,035)	-	-	481,688
Доходы по услугам и комиссии полученные	15,418,880	1,015,421	-	-	16,434,301
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(207,861)	(141,526)	-	-	(349,387)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	6,475	-	6,475
Страховые премии, за вычетом возмещений	3,212	-	-	-	3,212
Прочий доход	-	-	-	20,646	20,646
Внешние операционные доходы	27,724,026	3,963,046	375,826	20,646	32,083,544
Операционные расходы	(7,794,384)	(1,866,948)	(14,803)	-	(9,676,135)
Операционная прибыль	19,929,642	2,096,098	361,023	20,646	22,407,409
Формирование резерва под обесценение	(7,082,921)	(5,617,576)	-	-	(12,700,497)
Чистая прибыль/(убыток) до налогообложения	12,846,721	(3,521,478)	361,023	20,646	9,706,912
Расходы/(экономию) по налогу на прибыль	(1,885,113)	323,531	(33,169)	-	(1,594,751)
Чистая прибыль/(убыток)	10,961,608	(3,197,947)	327,854	20,646	8,112,161
Активы по сегментам	318,890,694	138,076,791	64,029,992	61,656,880	582,654,357
Обязательства по сегментам	369,010,421	107,662,503	37,885,923	-	514,558,847
Прочие статьи по сегментам					
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(705,336)	(157,487)	(1,249)	-	(864,072)
Ссуды, предоставленные клиентам	351,260,628	160,012,091	-	-	511,272,719
Резерв под обесценение	(48,662,711)	(27,777,099)	-	-	(76,439,810)
Основные средства и нематериальные активы	14,101,606	5,215,663	-	-	19,317,269
Средства клиентов	321,935,712	95,388,511	-	-	417,324,223
Дебиторы по страхованию	187,874	-	-	-	187,874
Капитальные затраты	3,571,847	1,321,094	-	-	4,892,941

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы представлена в следующей таблице:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Прочие страны, не входящие в ОЭСР	По состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
Процентные доходы	48,690,868	33,736	-	48,724,604
Процентные расходы	(20,177,897)	(172,295)	-	(20,350,192)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(331,874)	27,446	-	(304,428)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(67,858)	127,782	-	59,924
Доходы по услугам и комиссии полученные	29,197,627	37,548	-	29,235,175
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(288,734)	(101,417)	-	(390,151)
Чистый (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(9,648)	11,908	-	2,260
Страховые премии, за вычетом возмещений	85,561	-	-	85,561
Прочий доход	107,689	-	-	107,689
Внешние операционные доходы/(расходы)	57,205,734	(35,292)	-	57,170,442
Прочие статьи по сегментам				
Денежные средства и их эквиваленты	24,239,197	44,857,816	522,428	69,619,441
Обязательные резервы	6,947,457	-	-	6,947,457
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89,821	20,000	-	109,821
Средства в банках	2,976,699	1,395,509	-	4,372,208
Ссуды, предоставленные клиентам	533,882,356	1,394	2	533,883,752
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,577,031	209,204	-	24,786,235
Основные средства и нематериальные активы	21,038,659	-	-	21,038,659
Капитальные затраты	2,947,261	-	-	2,947,261
	Казахстан	Страны ОЭСР	Прочие страны, не входящие в ОЭСР	По состоянию на 31 декабря 2012 г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано)
Процентные доходы	32,347,569	56,640	30	32,404,239
Процентные расходы	(16,615,345)	(277,352)	(13,436)	(16,906,133)
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(9,457)	(2,022)	(18)	(11,497)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	437,145	44,074	469	481,688
Доходы по услугам и комиссии полученные	16,405,560	28,726	15	16,434,301
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(343,820)	(5,310)	(257)	(349,387)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	6,473	2	-	6,475
Страховые премии, за вычетом возмещений	3,212	-	-	3,212
Прочий доход	20,646	-	-	20,646
Внешние операционные доходы	32,251,983	(155,242)	(13,197)	32,083,544
Прочие статьи по сегментам				
Денежные средства и их эквиваленты	37,852,098	41,247,950	947,853	80,047,901
Обязательные резервы	7,406,392	-	-	7,406,392
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	180,290	8,059	-	188,349
Средства в банках	1,344,014	241,265	-	1,585,279
Ссуды, предоставленные клиентам	434,831,325	1,584	-	434,832,909
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,396,239	3,287	-	19,399,526
Основные средства и нематериальные активы	19,317,269	-	-	19,317,269
Капитальные затраты	4,892,941	-	-	4,892,941

Внешние операционные доходы, активы и капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные средства в кассе, основные средства) и нематериальные активы отражены в зависимости от страны физического местонахождения.

26. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Справедливая стоимость средств в банках равна их балансовой стоимости, так как в основном представлены краткосрочными счетами.

Справедливая стоимость средств банков равна их балансовой стоимости, так как:

- (1) Счета краткосрочные;
- (2) Долгосрочные ссуды, являются кредитами, полученными от банков и международных финансовых институтов, которые выдаются на особые цели и, поэтому их рыночные ставки не могут сравниваться со ставками по обычным ссудам.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Республики Казахстан активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые с применением методик оценки или моделей определения стоимости, в основном включают некотируемые долевые и долговые ценные бумаги.

Данные активы оцениваются на основании моделей, в которых используются как очевидные, так и неочевидные рыночные данные. К неочевидным исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент.

За исключением информации, представленной ниже, руководство Группы считает, что справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)		31 декабря 2012 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	533,883,752	558,346,155	434,832,909	453,387,606
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26,646,088	26,639,502	17,059,425	17,245,381
Средства клиентов	464,939,726	480,117,665	417,324,223	430,658,421
Выпущенные долговые ценные бумаги	27,161,118	28,247,603	12,207,206	11,859,160
Субординированный долг	24,613,568	26,895,742	20,815,733	23,026,599

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом состоянии. Балансовая стоимость средств клиентов приближена к справедливой стоимости, поскольку процентные ставки, установленные для клиентов, приближены к рыночным ставкам.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на три уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

- Котируемые цены на активном рынке (Уровень 1) – Оценка осуществляется по котировкам, полученным на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.
- Методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2) – Оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными.
- Методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3) – Оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости.

Подход Группы к оценке и распределению справедливой стоимости по иерархии для определенных значительных классов финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, представлен ниже:

	30 июня 2013 г. (не аудировано)			31 декабря 2012 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109,821	-	-	188,349	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,584,590	145,218	-	19,158,024	185,053	-
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86,172	-	-	70,364	-	-

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции, которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 56,427 тыс. тенге и 56,449 тыс. тенге, соответственно.

27. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

В следующей таблице приводится анализ требований по сумме капитала Группы для целей обеспечения достаточности капитала:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
Движение капитала I уровня:		
На 1 января	66,715,211	48,697,378
Выпуск/размещение простых акций и выкуп собственных акций	506,693	(951,376)
Прибыль	3,404,276	18,969,209
На 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г.	<u>70,626,180</u>	<u>66,715,211</u>
	30 июня 2013 г. (не аудировано)	31 декабря 2012 г.
Состав нормативного капитала:		
Капитал I уровня:		
Уставный капитал	18,051,132	17,544,439
Нераспределенная прибыль	52,575,048	49,170,772
Итого капитал I уровня	<u>70,626,180</u>	<u>66,715,211</u>
Резерв переоценки	1,540,458	1,485,147
Привилегированные акции	240,244	240,244
Субординированный долг	24,613,568	20,815,733
Итого нормативный капитал	<u>97,020,450</u>	<u>89,256,335</u>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал I уровня (не менее 4%)	12.3%	14.2%
Итого капитал (не менее 8%)	<u>16.9%</u>	<u>19.0%</u>

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять нормативы, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения (как показано выше в таблице) общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и условных обязательств за вычетом резерва под обесценение.

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. Группа включила в расчет общего капитала для целей адекватности капитала полученный субординированный долг, ограниченный 50% капитала 1-го уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы, погашение данного долга производится после погашения обязательств Группы перед всеми другими кредиторами.

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы и является основным элементом ее деятельности. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют.

Группа приняла решение раскрыть риск ликвидности и валютный риск по состоянию на 30 июня 2013 г. Группа считает, что данная информация будет полезной для пользователей данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Таблицы составлены на основании информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу организации. Другие политики управления рисками, которые включают кредитный риск, процентный риск и рыночный риск не имели каких либо значительных отличий от политик управления рисками Группы раскрытых в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями (далее – «КУАП») контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Для управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице:

	Средневзвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1 год-5 лет	Более 5 лет	30 июня 2013 г. (не аудировано) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	0.54	49,778,049	-	-	-	-	49,778,049
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.48	109,821	-	-	-	-	109,821
Средства в банках	4.19	1,061,940	127	2,379,174	503,165	427,802	4,372,208
Ссуды, предоставленные клиентам	21.19	116,867,907	69,303,356	195,156,352	137,344,332	15,211,805	533,883,752
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	6.02	622,779	957,067	22,681,296	-	-	24,261,142
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.54	81,329	583,285	1,658,958	12,798,523	9,476,141	24,598,236
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		168,521,825	70,843,835	221,875,780	150,646,020	25,115,748	637,003,208
Денежные средства и их эквиваленты		19,841,392	-	-	-	-	19,841,392
Обязательные резервы		831,369	281,966	2,910,903	2,877,159	46,060	6,947,457
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	525,093	-	-	525,093
Инвестиции, удерживаемые до погашения		-	-	497,032	1,550,820	-	2,047,852
Дебиторы по страхованию		-	-	451,993	-	-	451,993
Прочие финансовые активы		795,971	19,503	-	-	-	815,474
Итого финансовые активы		189,990,557	71,145,304	226,260,801	155,073,999	25,161,808	667,632,469
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства банков	6.65	12,218,350	-	7,932,548	44,198,949	261	64,350,108
Средства клиентов	7.57	54,069,631	22,267,000	225,104,876	159,809,287	3,688,932	464,939,726
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.15	299,818	316,824	109,025	26,435,451	-	27,161,118
Субординированный долг	7.36	720,523	-	23,365	3,589,201	20,280,479	24,613,568
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		67,308,322	22,583,824	233,169,814	234,032,888	23,969,672	581,064,520
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		86,172	-	-	-	-	86,172
Страховые резервы		388,164	344,941	5,164,593	21,821,189	-	27,718,887
Прочие финансовые обязательства		992,426	-	-	-	-	992,426
Итого финансовые обязательства		68,775,084	22,928,765	238,334,407	255,854,077	23,969,672	609,862,005
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		121,215,473	48,216,539	(12,073,606)	(100,780,078)	1,192,136	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		101,213,503	48,260,011	(11,294,034)	(83,386,868)	1,146,076	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		101,213,503	149,473,514	138,179,480	54,792,612	55,938,688	

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами в сроки от 3-х месяцев до 1 года отрицательная. На основании предыдущего опыта Группа считает маловероятным, что по всем средствам клиентов выплата наступит в срок погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается. Руководство полагает, что нет видимых трудностей относительно разницы между финансовыми активами и финансовыми обязательствами по данным в вышеуказанной таблице.

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2012 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.55	44,753,166	-	-	-	-	44,753,166
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.48	188,349	-	-	-	-	188,349
Средства в банках	4.50	81	178	241,592	1,001,862	341,566	1,585,279
Ссуды, предоставленные клиентам	20.66	52,264,474	48,767,485	168,508,916	145,380,866	19,911,168	434,832,909
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.94	565,227	963,178	17,814,672	-	-	19,343,077
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.39	69,981	217,001	316,357	12,532,896	3,923,190	17,059,425
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		97,841,278	49,947,842	186,881,537	158,915,624	24,175,924	517,762,205
Денежные средства и их эквиваленты		35,294,735	-	-	-	-	35,294,735
Обязательные резервы		1,179,400	718,722	3,280,550	2,167,592	60,128	7,406,392
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	56,449	-	-	56,449
Дебиторы по страхованию		-	-	187,874	-	-	187,874
Прочие финансовые активы		836,502	15,471	-	-	-	851,973
Итого финансовые активы		135,151,915	50,682,035	190,406,410	161,083,216	24,236,052	561,559,628
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	6.41	11,352,255	-	8,390,392	19,253,551	261	38,996,459
Средства клиентов	8.32	63,256,508	45,326,783	199,027,990	105,909,529	3,803,413	417,324,223
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.34	139,533	-	109,025	11,958,648	-	12,207,206
Субординированный долг	6.90	554,533	-	31,502	-	20,229,698	20,815,733
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		75,302,829	45,326,783	207,558,909	137,121,728	24,033,372	489,343,621
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		70,364	-	-	-	-	70,364
Страховые резервы		48,845	422,373	3,375,575	14,114,077	-	17,960,870
Прочие финансовые обязательства		474,357	-	-	-	-	474,357
Итого финансовые обязательства		75,896,395	45,749,156	210,934,484	151,235,805	24,033,372	507,849,212
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		59,255,520	4,932,879	(20,528,074)	9,847,411	202,680	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		22,538,449	4,621,059	(20,677,372)	21,793,896	142,552	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		22,538,449	27,159,508	6,482,136	28,276,032	28,418,584	

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

КУАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 151.65	Евро 1 Евро = 197.90	Прочая валюта	30 июня 2013 г. (не аудировано) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	15,306,438	42,684,490	10,942,056	686,457	69,619,441
Обязательные резервы	6,947,457	-	-	-	6,947,457
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	109,821	-	-	-	109,821
Средства в банках	2,548,897	1,823,311	-	-	4,372,208
Ссуды, предоставленные клиентам	503,204,867	28,891,062	1,787,823	-	533,883,752
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	23,106,522	1,470,509	3,265	205,939	24,786,235
Инвестиции, удерживаемые до погашения	23,128,184	3,517,904	-	-	26,646,088
Дебиторы по страхованию	451,993	-	-	-	451,993
Прочие финансовые активы	815,144	-	330	-	815,474
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	575,619,323	78,387,276	12,733,474	892,396	667,632,469
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	17,887,959	46,462,149	-	-	64,350,108
Средства клиентов	348,963,334	102,487,805	13,190,190	298,397	464,939,726
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	86,172	-	-	-	86,172
Выпущенные долговые ценные бумаги	27,161,118	-	-	-	27,161,118
Страховые резервы	27,718,887	-	-	-	27,718,887
Прочие финансовые обязательства	989,161	2,275	990	-	992,426
Субординированный долг	24,613,568	-	-	-	24,613,568
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	447,420,199	148,952,229	13,191,180	298,397	609,862,005
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	128,199,124	(70,564,953)	(457,706)	593,999	

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 150.74	Евро 1 Евро = 199.22	Прочая валюта	31 декабря 2012 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	21,160,028	49,424,570	8,608,673	854,630	80,047,901
Обязательные резервы	7,406,392	-	-	-	7,406,392
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140,139	43,229	4,981	-	188,349
Средства в банках	1,002,448	582,831	-	-	1,585,279
Ссуды, предоставленные клиентам	401,520,911	31,546,904	1,765,094	-	434,832,909
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	19,396,239	-	3,287	-	19,399,526
Инвестиции, удерживаемые до погашения	13,583,087	3,476,338	-	-	17,059,425
Дебиторы по страхованию	187,874	-	-	-	187,874
Прочие финансовые активы	851,973	-	-	-	851,973
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	465,249,091	85,073,872	10,382,035	854,630	561,559,628
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	17,489,416	21,507,043	-	-	38,996,459
Средства клиентов	290,846,190	118,450,124	7,864,541	163,368	417,324,223
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61,900	8,266	-	198	70,364
Выпущенные долговые ценные бумаги	12,207,206	-	-	-	12,207,206
Страховые резервы	17,960,870	-	-	-	17,960,870
Прочие финансовые обязательства	473,310	1,047	-	-	474,357
Субординированный долг	20,815,733	-	-	-	20,815,733
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	359,854,625	139,966,480	7,864,541	163,566	507,849,212
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	105,394,466	(54,892,608)	2,517,494	691,064	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют, и в следующей таблице представлен анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г.:

	Тенге	Доллар США 1 долл. США = 151.65 тенге	Евро 1 Евро = 197.90 тенге	Прочая валюта	30 июня 2013 г. (не аудировано) Итого
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(85,749,106)	(17,117,623)	-	(4,880,548)	(107,747,277)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	23,175,136	81,924,140	682,425	4,305,900	110,087,601
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(62,573,970)	64,806,517	682,425	(574,648)	
	Тенге	Доллар США 1 долл. США = 150.74 тенге	Евро 1 Евро = 199.22 тенге	Прочая валюта	31 декабря 2012 г. Итого
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(64,536,274)	(19,168,000)	(5,219,564)	(5,070,310)	(93,994,148)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	67,164,770	996,100	4,466,649	72,627,519
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(64,536,274)	47,996,770	(4,223,464)	(603,661)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и ЕВРО к тенге. 10%-15% это уровень чувствительности, который используется внутри Группы при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Группы и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 30 июня 2013 г. и на 31 декабря 2012 г. используются курсы, измененные на 10%-15%. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, предоставленные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды предоставляются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 30 июня 2013 г. (не аудировано)		На 31 декабря 2012 г.	
	Тенге/Доллар США +10%	Тенге/Доллар США -15%	Тенге/Доллар США +10%	Тенге/Доллар США -15%
Влияние на прибыль или убыток	(575,844)	863,765	(689,584)	1,034,376
Влияние на капитал	(575,844)	863,765	(689,584)	1,034,376

	На 30 июня 2013 г. (не аудировано)		На 31 декабря 2012 г.	
	Тенге/Евро +10%	Тенге/Евро -15%	Тенге/Евро +10%	Тенге/Евро -15%
Влияние на прибыль или убыток	22,472	(33,708)	(170,597)	255,896
Влияние на капитал	22,472	(33,708)	(170,597)	255,896

Риск соответствия

Условия договоров по средствам банков требуют от Группы соответствия определенным нормативам. Надлежащий контроль за таким соответствием обеспечивается должностным лицом Группы на систематической основе, и за отчетный период не были обнаружены случаи несоответствия.

29. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Руководству Группы не известны какие-либо значительные события после отчетной даты, раскрытие которых требуются в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.