

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Неаудированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за шестимесячный период, закончившийся
30 июня 2013 года

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем
совокупном доходе 4

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении 5

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств 6-7

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале 8

Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
9-47



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Заключение независимых аудиторов о проведенной обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету Директоров ДБ АО «Банк Хоум Кредит»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее «Банк») по состоянию на 30 июня 2013 года и относящихся к нему промежуточных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее совместно именуемых «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода об указанной промежуточной сокращенной финансовой информации по результатам проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с требованиями международного стандарта по соглашениям о проведении обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проведенная независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации заключается в направлении запросов на получение информации, в основном от лиц, ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, и применении аналитических и иных необходимых в рамках обзорной проверки процедур. Обзорная проверка значительно меньше по объему, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и, как следствие, не может обеспечить уверенности в том, что нам стали бы известны все существенные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

В ходе обзорной проверки нам не стало известно о каких-либо фактах, которые дали бы нам основание полагать, что промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2013 года и за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ООО «КПМГ Аудит»

9 августа 2013 года



«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстанда тіркелген және KPMG Europe LLP бақылауындағы жауапкершілігі шектеулі серіктестік, Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative ("KPMG International") қауымдастығына кіретін KPMG төуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан и находящаяся под контролем KPMG Europe LLP, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
 Промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года

| | Примечание | Не аудировано | Не аудировано |
|--|------------|---|---|
| | | Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. | Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. |
| | | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Процентные доходы | 4 | 11,354,338 | 6,658,066 |
| Процентные расходы | 4 | (2,212,571) | (999,240) |
| Чистый процентный доход | | 9,141,767 | 5,658,826 |
| Комиссионные доходы | 5 | 7,128,643 | 4,446,547 |
| Комиссионные расходы | 6 | (515,523) | (337,414) |
| Чистый комиссионный доход | | 6,613,120 | 4,109,133 |
| Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | (52,154) | 16,855 |
| Убыток от операций с иностранной валютой | 7 | (78,804) | (42,390) |
| Прочие операционные доходы | | 49,737 | 3,963 |
| Операционный доход | | 15,673,666 | 9,746,387 |
| Чистые убытки от обесценения | 8 | (4,408,503) | (1,118,109) |
| Общие административные расходы | 9 | (4,541,863) | (2,841,812) |
| Прибыль до налогообложения | | 6,723,300 | 5,786,466 |
| Расход по подоходному налогу | 10 | (1,546,356) | (1,381,982) |
| Прибыль и общий совокупный доход за период | | 5,176,944 | 4,404,484 |

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 47, была одобрена руководством 9 августа 2013 года:

| | | |
|--|---|---|
|  Нарине Надирова Заместитель Председателя Правления |  |  Жанат Сулейменова Главный бухгалтер |
|--|---|---|

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

| | Примечание | Не аудировано | 31 декабря |
|--|------------|----------------------------------|-----------------------|
| | | 30 июня 2013 г. тыс. тенге | 2012 г. тыс. тенге |
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 11 | 7,724,587 | 6,940,542 |
| Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан | 11 | 1,303,378 | 1,659,002 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | | 2,156 | 1,411 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 12 | - | 177,450 |
| Кредиты, выданные клиентам | 13 | 79,526,886 | 66,859,261 |
| Основные средства и нематериальные активы | 14 | 1,386,702 | 1,052,822 |
| Прочие активы | 15 | 2,108,459 | 2,373,973 |
| Итого активов | | 92,052,168 | 79,064,461 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 12 | 40,714 | 44,860 |
| Счета и депозиты банков | 16 | 6,129,460 | 7,757,859 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 17 | 39,059,525 | 28,557,550 |
| Субординированные займы | 18 | 640,514 | 640,686 |
| Прочие привлеченные средства | 18 | 16,225,074 | 16,414,512 |
| Текущее налоговое обязательство | | 126,703 | 20,690 |
| Отложенное налоговое обязательство | 10 | 114,206 | 82,978 |
| Прочие обязательства | 19 | 2,237,858 | 3,244,156 |
| Итого обязательств | | 64,574,054 | 56,763,291 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 20 | 5,199,503 | 5,199,503 |
| Установленный резервный капитал | 20 | 17,016,209 | 7,347,876 |
| Нераспределенная прибыль | | 5,262,402 | 9,753,791 |
| Итого капитала | | 27,478,114 | 22,301,170 |
| Итого обязательств и капитала | | 92,052,168 | 79,064,461 |

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

*ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года*

| | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. тыс. тенге |
|--|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные доходы | 10,717,371 | 6,355,137 |
| Процентные расходы | (1,829,764) | (916,344) |
| Комиссионные доходы | 7,585,331 | 4,441,130 |
| Комиссионные расходы | (513,914) | (334,224) |
| Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (39,364) | 248,746 |
| Чистые (выплаты)/поступления от операций с иностранной валютой | (41,104) | 2,490 |
| Поступления по прочим доходам | 49,737 | 3,963 |
| Общие административные расходы | (4,573,915) | (2,955,813) |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 178,930 | (24,640) |
| Минимальный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан | 355,624 | (347,356) |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | (745) | - |
| Кредиты, выданные клиентам | (16,432,159) | (12,183,960) |
| Прочие активы | 27,139 | (61,090) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (18,416) | (75,975) |
| Счета и депозиты банков | (1,743,712) | 47,654 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 10,234,421 | 10,429,034 |
| Прочие обязательства | (968,327) | 4,967 |
| Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога | 2,987,133 | 4,633,719 |
| Подоходный налог уплаченный | (1,409,115) | (945,598) |
| Поступление денежных средств от операционной деятельности | 1,578,018 | 3,688,121 |

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

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств
за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года

| | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. тыс. тенге |
|--|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | (581,837) | (170,811) |
| Продажи основных средств | 15,114 | 2,685 |
| Использование денежных средств в инвестиционной деятельности | (566,723) | (168,126) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Погашение субординированных займов | - | (1,560,000) |
| Поступления прочих привлеченных средств | 6,576,807 | 5,218,500 |
| Погашение прочих привлеченных средств | (6,826,448) | - |
| (Использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности | (249,641) | 3,658,500 |
| Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов | 761,654 | 7,178,495 |
| Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов | 22,391 | (191,181) |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода | 6,940,542 | 4,016,543 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 11) | 7,724,587 | 11,003,857 |

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

ДБ АО «Банк Хоум Кредит»
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале за шестимесячный период,
закончившийся 30 июня 2013 года

| тыс. тенге | Акционерный капитал | Установ- ленный резервный капитал | Нераспреде- ленная прибыль | Итого |
|---|------------------------|--|----------------------------------|-------------------|
| Остаток на 1 января 2013 года | 5,199,503 | 7,347,876 | 9,753,791 | 22,301,170 |
| Прибыль и общий совокупный доход за промежуточный шестимесячный период (не аудировано) | - | - | 5,176,944 | 5,176,944 |
| Перевод в установленный резервный капитал (не аудировано) | - | 9,668,333 | (9,668,333) | - |
| Остаток на 30 июня 2013 года (не аудировано) | 5,199,503 | 17,016,209 | 5,262,402 | 27,478,114 |
| Остаток на 1 января 2012 года | 5,199,503 | 1,301,976 | 6,131,358 | 12,632,837 |
| Прибыль и общий совокупный доход за промежуточный шестимесячный период (не аудировано) | - | - | 4,404,484 | 4,404,484 |
| Перевод в установленный резервный капитал (не аудировано) | - | 6,045,900 | (6,045,900) | - |
| Остаток на 30 июня 2012 года (не аудировано) | 5,199,503 | 7,347,876 | 4,489,942 | 17,037,321 |

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

1 Основные положения

(а) Организационная структура и основная деятельность

Частный банк «FTD» был создан в 1993 году и впоследствии переименован в Банк «Алма-Ата» в декабре 1994 года. В декабре 1995 года Банк был перерегистрирован в открытое акционерное общество «Международный банк «Алма-Ата». В связи с изменениями в законодательстве, в ноябре 2004 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество. 4 ноября 2008 года АО «Международный банк «Алма-Ата» был переименован в АО «Хоум Кредит Банк». В январе 2013 года, ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (далее – ООО «ХКФ Банк») – банк, зарегистрированный в Российской Федерации, выкупило Банк, в связи, с чем 4 апреля 2013 года последний был переименован в Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк» (сокращенно – ДБ АО «Банк Хоум Кредит»).

Основной деятельностью Банка является предоставление розничного кредитования, привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания и операции с иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «Комитет»). Банк имеет лицензию на осуществление банковской деятельности №1.1.188 от 14 мая 2013 года.

Юридический адрес головного офиса Банка: 050059, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 248. Банк имеет 10 филиалов.

По состоянию на 30 июня 2013 года 100% акционером Банка является ООО «ХКФ Банк», зарегистрированный в Российской Федерации. По состоянию на 31 декабря 2012 года акционерами Банка являлись Рихард Бенишек (90.01%) и компания Home Credit B.V. (9.99%). В январе 2013 года ООО «ХКФ Банк» исполнило опцион на право приобретения 90.01% акций Банка у Рихарда Бенишек и приобрело 9.99% акций Банка у компании Home Credit B.V., став, таким образом, единственным акционером Банка. Конечным собственником Банка является Петр Келлнер, осуществляющий контроль над ООО «ХКФ Банк» через компанию ППФ Групп Н.В., зарегистрированную в Нидерландах.

(б) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Банка осуществляется, в основном, в Казахстане. Соответственно Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, которые демонстрируют характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане. Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее, «МСФО (IAS) 34»). Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, данную информацию следует рассматривать в совокупности с консолидированной отчетностью Банка за год, завершившийся 31 декабря 2012 года, так как данная промежуточная сокращенная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой информации.

(б) База для определения стоимости

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Все данные промежуточной сокращенной финансовой отчетности, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО, руководство использует ряд профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

При подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации, существенные допущения, сделанные руководством при применении учетной политики Банка, и основные источники неопределенных оценок были теми же, что были использованы при подготовке финансовой отчетности Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена в примечаниях о финансовых инструментах, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (Примечание 12) и обесценении займов (Примечание 13).

3 Основные положения учетной политики

Банком применялись те же положения учетной политики, что и в годовой финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года, кроме тех, что описаны ниже.

(а) Представление сравнительных данных

Реклассификация данных предыдущих периодов

В ходе подготовки промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года, руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на соответствующие данные за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года, с целью обеспечения соответствия порядку представления данных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года.

Руководство считает, что такой данное представление является более подходящим представлением в соответствии с МСФО. Результат реклассификаций соответствующих данных представлены далее:

| тыс. тенге | Не аудировано Сумма после реклассификации | Не аудировано Сумма реклассификации | Не аудировано Сумма до реклассификации |
|---|---|---|--|
| Промежуточный отчет о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года | | | |
| Комиссионные расходы | (337,414) | 94,975 | (432,389) |
| Общие административные расходы | (2,841,812) | (94,975) | (2,746,837) |
| | Сумма после реклассификации | Сумма реклассификации | Сумма до реклассификации |
| тыс. тенге | | | |
| Промежуточный отчет о движении денежных средств за шестимесячный период закончившийся 30 июня 2012 года | | | |
| Комиссионные расходы | (334,224) | 94,975 | (429,199) |
| Общие административные расходы | (2,955,813) | (94,975) | (2,860,838) |

В промежуточном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года, суммы в размере 94,975 тысяч тенге, реклассифицированные из состава комиссионных расходов в общие административные расходы, представляют собой комиссии, уплаченные коллекторским компаниям. По мнению руководства, такое представление сумм в составе комиссионных расходов и общих и административных расходов, соответственно более точно отражает содержание базовых сделок.

Вышеприведенные реклассификации не оказали влияния на результаты нетто за шестимесячный период.

(б) Изменения в учетной политике

Ряд новых стандартов и усовершенствований, применяемых впервые в 2013 году, не оказывают влияния на данную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка. Описание и влияние каждого нового стандарта и усовершенствования описаны ниже:

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Изменения в учетной политике, продолжение

- Поправки к МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*» - «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» содержит новые требования к раскрытию информации в отношении финансовых активов и обязательств, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении или являются предметом генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 13 «*Оценка справедливой стоимости*» вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или позднее. Новый стандарт заменяет руководства по оценке справедливой стоимости, представленные в отдельных МСФО, и представляет собой единое руководство по оценке справедливой стоимости. Стандарт дает пересмотренное определение справедливой стоимости, закладывает основы для оценки справедливой стоимости и устанавливает требования к раскрытию информации по оценке справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 13 не вводит новые требования к оценке активов и обязательств по справедливой стоимости и не отменяет применяемые на практике исключения по оценке справедливой стоимости, которые в настоящее время существуют в ряде стандартов. Стандарт применяется на перспективной основе, разрешается его досрочное применение. Представление сравнительной информации для периодов, предшествующих первоначальному применению МСФО (IFRS) 13, не требуется.
- Поправка к МСФО (IAS) 1 «*Представление финансовой отчетности: представление статей прочего совокупного дохода*». Поправка требует, чтобы компания представляла статьи прочей совокупной прибыли, которые в будущем могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка, отдельно от тех статей, которые никогда не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка. Кроме того, в соответствии с поправкой изменено название отчета о совокупной прибыли на отчет о прибылях и убытках и прочего совокупного дохода. Однако допускается использование других названий. Поправка подлежит ретроспективному применению для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года.
- Различные «*Усовершенствования к МСФО*» рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в силу не ранее 1 января 2013 года.

4 Чистые процентные доходы

| | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. тыс. тенге |
|------------------------------------|---|---|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 11,354,144 | 6,658,030 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 194 | 36 |
| | 11,354,338 | 6,658,066 |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 1,009,255 | 576,008 |
| Счета и депозиты банков | 377,421 | 64,777 |
| Субординированные займы | 31,019 | 97,193 |
| Прочие привлеченные средства | 794,876 | 261,262 |
| | 2,212,571 | 999,240 |
| | 9,141,767 | 5,658,826 |

В состав различных статей процентных доходов по кредитам, выданным клиентам, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года, входит общая сумма, равная 975,465 тысяч тенге (за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года: 189,703 тысячи тенге), начисленная по обесцененным кредитам или просроченным займам, выданных клиентам.

5 Комиссионные доходы

| | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. тыс. тенге |
|-------------------------------------|---|---|
| Агентские услуги по страхованию | 5,835,525 | 3,430,091 |
| Штрафы от клиентов по договорам | 596,208 | 283,866 |
| Комиссии от партнеров | 517,610 | 599,562 |
| Переводные операции | 12,084 | 23,629 |
| Комиссия за снятие денежных средств | 3,401 | 22,160 |
| Прочие | 163,815 | 87,239 |
| | 7,128,643 | 4,446,547 |

6 Комиссионные расходы

| | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. тыс. тенге |
|--|---|---|
| Комиссии, уплаченные партнерам | 476,047 | 308,314 |
| Обработка операций по платежным картам | 11,582 | 9,228 |
| Расчетные операции | 10,765 | 8,217 |
| Взносы в фонд страхования депозитов | 8,311 | 3,600 |
| Прочие | 8,818 | 8,055 |
| | 515,523 | 337,414 |

7 Убыток от операций с иностранной валютой

| | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. тыс. тенге |
|---|---|---|
| (Убыток)/прибыль от продажи/покупки от операций с иностранной валютой | (1,576) | 10,904 |
| Убыток от операций с иностранной валютой | (77,228) | (53,294) |
| | (78,804) | (42,390) |

8 Убытки от обесценения

| | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. тыс. тенге |
|----------------------------|---|---|
| Кредиты, выданные клиентам | 4,401,501 | 1,117,870 |
| Прочие активы | 7,002 | 239 |
| | 4,408,503 | 1,118,109 |

9 Общие административные расходы

| | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. тыс. тенге |
|--|---|---|
| Вознаграждения работникам и налоги по заработной плате | 2,145,141 | 1,450,169 |
| Информационные технологии | 339,374 | 262,879 |
| Телекоммуникационные и почтовые услуги | 317,809 | 179,073 |
| Аренда и коммунальные | 303,011 | 138,541 |
| Реклама и маркетинг | 298,872 | 149,580 |
| Профессиональные услуги | 287,702 | 141,200 |
| Налоги, отличные от подоходного налога | 253,713 | 128,988 |
| Износ и амортизация | 191,528 | 138,382 |
| Услуги коллекторских компаний | 142,344 | 84,790 |
| Командировочные расходы | 137,901 | 96,907 |
| Прочие | 124,468 | 71,303 |
| | 4,541,863 | 2,841,812 |

10 Расход по походному налогу

| | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. тыс. тенге |
|--|---|---|
| Расход по текущему налогу | | |
| Расход по текущему подоходному налогу за шестимесячный период | 1,515,128 | 1,312,543 |
| Текущий подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах | - | 50,111 |
| | 1,515,128 | 1,362,654 |
| Расход по отложенному налогу | | |
| Изменение величины отложенного налога вследствие возникновения и восстановления временных разниц | 31,228 | 19,328 |
| Итого расхода по подоходному налогу | 1,546,356 | 1,381,982 |

В 2013 году применяемая ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (в 2012 году: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

| | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге | % | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. тыс. тенге | % |
|--|---|------------|---|------------|
| Прибыль до налогообложения | 6,723,300 | 100 | 5,786,466 | 100 |
| Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога | 1,344,660 | 20 | 1,157,293 | 20 |
| Затраты, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль | 201,696 | 3 | 174,578 | 3 |
| Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах | - | - | 50,111 | 1 |
| | 1,546,356 | 23 | 1,381,982 | 24 |

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых обязательств по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года. Эти отложенные налоговые обязательства были отражены в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

10 Расход по походному налогу

Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

Движения временных разниц за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2013 и 2012 годов, могут быть представлены следующим образом:

| тыс. тенге | Остаток на 1 января 2013 г. тыс. тенге | Не аудировано Признаны в составе прибыли или убытка тыс. тенге | Не аудировано Остаток на 30 июня 2013 г. тыс. тенге |
|---|--|--|--|
| Основные средства и нематериальные активы | (23,234) | 12,909 | (10,325) |
| Прочие активы | (102,296) | (52,998) | (155,294) |
| Прочие обязательства | 42,552 | 8,861 | 51,413 |
| | (82,978) | (31,228) | (114,206) |

| тыс. тенге | Остаток на 1 января 2012 г. тыс. тенге | Не аудировано Признаны в составе прибыли или убытка тыс. тенге | Не аудировано Остаток на 30 июня 2012 г. тыс. тенге |
|---|--|--|--|
| Основные средства и нематериальные активы | (24,097) | 3,961 | (20,136) |
| Прочие активы | (46,452) | (16,953) | (63,405) |
| Прочие обязательства | 17,698 | (6,336) | 11,362 |
| | (52,851) | (19,328) | (72,179) |

11 Денежные средства и их эквиваленты

| | Не аудировано 30 июня 2013 г. тыс. тенге | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге |
|--|--|----------------------------------|
| Денежные средства в кассе | 1,221,240 | 427,363 |
| Счета типа «Ностро» в Национальном Банке Республики Казахстан | 7,514,173 | 7,910,651 |
| Счета типа «Ностро» в банках | | |
| - с кредитным рейтингом от А- до А+ | 182,439 | 216,769 |
| - с кредитным рейтингом ВВВ | 3,533 | 24,123 |
| - с кредитным рейтингом ВВВ- | 1,231 | 7,593 |
| - с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+ | 94,846 | 1,726 |
| - с кредитным рейтингом ниже В+ | 10,503 | 9,359 |
| - не имеющих присвоенного кредитного рейтинга | - | 1,960 |
| Обязательный резервный депозит в Национальном Банке Республики Казахстан | (1,303,378) | (1,659,002) |
| | 7,724,587 | 6,940,542 |

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Банк обязан поддерживать определенный обязательный резервный депозит, который рассчитывается как процент от определенных обязательств Банка. Обязательный резервный депозит в НБРК не рассматривается как эквивалент денежных средств для отражения в отчете о движении денежных средств ввиду ограниченной возможности его использования.

11 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

По состоянию на 30 июня 2013 года денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными или просроченными (30 июня 2012 г.: отсутствуют).

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имел счет в одном банке, на долю которого приходится более 10% капитала Банка. Данный остаток по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года составляет 7,514,173 тысячи тенге и 7,910,651 тысячу тенге, соответственно.

12 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

| Удерживаемые Банком | Не аудировано | |
|---|-------------------------------|----------------------------------|
| | 30 июня 2013 г. тыс. тенге | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге |
| АКТИВЫ | | |
| Производные финансовые инструменты | | |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты | - | 177,450 |
| | <u>-</u> | <u>177,450</u> |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Производные финансовые инструменты | | |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты | 40,714 | 44,860 |
| | <u>40,714</u> | <u>44,860</u> |

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы договоров своп по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года с указанием валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату.

Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с кредиторской и дебиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

| | Условная сумма сделки | | Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору | |
|-------------------------------------|--|-------------------------------------|---|-------------------------------------|
| | Не аудировано 30 июня 2013 г. тыс. тенге | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге | Не аудировано 30 июня 2013 г. тыс. тенге | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге |
| Продажа тенге за Евро | | | | |
| На срок от 3 до 12 месяцев | - | 2,838,750 | - | 189.25 |
| Продажа тенге за доллары США | | | | |
| На срок менее 3 месяцев | 7,357,380 | 4,123,130 | 153.28 | 152.71 |

13 Кредиты, выданные клиентам

| | Не аудировано 30 июня 2013 г. тыс. тенге | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге |
|---|---|--|
| Кредиты, выданные физическим лицам | | |
| Кредиты, выданные денежными средствами | 57,022,848 | 38,776,612 |
| Потребительские кредиты, выданные клиентам* | 29,435,802 | 32,132,030 |
| Кредитные карты | 102,992 | 35,474 |
| Итого кредитов, выданных клиентам | 86,561,642 | 70,944,116 |
| Резерв под обесценение | (7,034,756) | (4,084,855) |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 79,526,886 | 66,859,261 |

* Потребительские кредиты, выданные клиентам – это кредиты на покупку товаров и услуг в точках продаж партнеров

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года:

| | Не аудировано Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге | Не аудировано Потребительские кредиты тыс. тенге | Не аудировано Кредитные карты тыс. тенге | Не аудировано Итого тыс. тенге |
|--|--|---|---|---|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало шестимесячного периода | 2,326,405 | 1,756,175 | 2,275 | 4,084,855 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 3,149,338 | 1,249,625 | 2,538 | 4,401,501 |
| Восстановление ранее списанных кредитов | 173,859 | 158,744 | 1,136 | 333,739 |
| Списания | (846,460) | (937,104) | (1,775) | (1,785,339) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец шестимесячного периода | 4,803,142 | 2,227,440 | 4,174 | 7,034,756 |

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года:

| | Не аудировано Кредиты, выданные денежными средствами тыс. тенге | Не аудировано Потребительские кредиты тыс. тенге | Не аудировано Кредитные карты тыс. тенге | Не аудировано Итого тыс. тенге |
|--|--|---|---|---|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало шестимесячного периода | 530,075 | 704,554 | 34,260 | 1,268,889 |
| Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение | 550,245 | 601,885 | (34,260) | 1,117,870 |
| Восстановление ранее списанных кредитов | 142,848 | 119,909 | - | 262,757 |
| Списания | (182,578) | (255,674) | - | (438,252) |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец шестимесячного периода | 1,040,590 | 1,170,674 | - | 2,211,264 |

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2013 года:

| | Не аудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге | Не аудировано Резерв под обесценение тыс. тенге | Не аудировано Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге | Не аудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, % |
|--|--|---|---|--|
| Кредиты, выданные физическим лицам | | | | |
| - непросроченные | 74,303,437 | (576,005) | 73,727,432 | 0.78 |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 6,179,291 | (2,419,197) | 3,760,094 | 39.15 |
| - просроченные на срок 90-360 дней | 6,077,214 | (4,037,854) | 2,039,360 | 66.44 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 1,700 | (1,700) | - | 100.00 |
| Итого кредитов, выданных физическим лицам | 86,561,642 | (7,034,756) | 79,526,886 | 8.13 |

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| | Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге | Резерв под обесценение тыс. тенге | Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге | Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%) |
|--|--|---|---|---|
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | | | |
| - непросроченные | 63,112,729 | (365,855) | 62,746,874 | 0.58 |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 4,319,132 | (1,435,742) | 2,883,390 | 33.24 |
| - просроченные на срок 90-360 дней | 3,507,788 | (2,280,138) | 1,227,650 | 65.00 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 4,467 | (3,120) | 1,347 | 69.85 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 70,944,116 | (4,084,855) | 66,859,261 | 5.76 |

13 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по каждому типу кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, включают следующее: уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 июня 2013 года был бы на 795,269 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2012 года: 668,593 тысячи тенге).

(в) Дополнительное обеспечение кредитов

Вероятность погашения кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщика. Кредиты, выданные клиентам, не обеспечены залогом.

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имеет заемщиков, кредиты которым составляют более 10% капитала.

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 21(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

14 Основные средства и нематериальные активы

| тыс. тенге | Компьютеры | Транспортные средства | Благоустройство арендованной собственности | Прочее | Нематериальные активы | Итого |
|---|------------------|-----------------------|--|------------------|-----------------------|------------------|
| Фактическая стоимость | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2013 года | 610,700 | 107,890 | 120,381 | 423,049 | 495,478 | 1,757,498 |
| Поступления (не аудировано) | 174,141 | 29,593 | 142,885 | 173,812 | 8,866 | 529,297 |
| Выбытия (не аудировано) | (16,664) | (6,657) | (3,189) | (1,910) | - | (28,420) |
| Остаток по состоянию на 30 июня 2013 года (не аудировано) | 768,177 | 130,826 | 260,077 | 594,951 | 504,344 | 2,258,375 |
| Износ и амортизация | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2013 года | (307,950) | (22,876) | (54,974) | (198,505) | (120,371) | (704,676) |
| Начисленный износ и амортизация за шестимесячный период (не аудировано) | (89,246) | (8,440) | (9,906) | (46,296) | (37,640) | (191,528) |
| Выбытия (не аудировано) | 16,661 | 6,164 | - | 1,706 | - | 24,531 |
| Остаток по состоянию на 30 июня 2013 года | (380,535) | (25,152) | (64,880) | (243,095) | (158,011) | (871,673) |
| Балансовая стоимость | | | | | | |
| По состоянию на 30 июня 2013 года (не аудировано) | 387,642 | 105,674 | 195,197 | 351,856 | 346,333 | 1,386,702 |
| По состоянию на 1 января 2013 года | 302,750 | 85,014 | 65,407 | 224,544 | 375,107 | 1,052,822 |
| Фактическая стоимость | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2012 года | 423,435 | 67,969 | 120,357 | 273,181 | 323,982 | 1,208,924 |
| Поступления (не аудировано) | 79,364 | 25,331 | - | 35,318 | 28,215 | 168,228 |
| Выбытия (не аудировано) | (5,623) | (9,400) | - | (8,467) | - | (23,490) |
| Остаток по состоянию на 30 июня 2012 года (не аудировано) | 497,176 | 83,900 | 120,357 | 300,032 | 352,197 | 1,353,662 |
| Износ и амортизация | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2012 года | (189,769) | (14,426) | (43,069) | (144,167) | (66,197) | (457,628) |
| Начисленный износ и амортизация за шестимесячный период (не аудировано) | (63,558) | (10,559) | (5,951) | (32,371) | (25,943) | (138,382) |
| Выбытия (не аудировано) | 5,623 | 7,315 | - | 7,867 | - | 20,805 |
| Остаток по состоянию на 30 июня 2012 года (не аудировано) | (247,704) | (17,670) | (49,020) | (168,671) | (92,140) | (575,205) |
| Балансовая стоимость | | | | | | |
| По состоянию на 30 июня 2012 года (не аудировано) | 249,472 | 66,230 | 71,337 | 131,361 | 260,057 | 778,457 |
| По состоянию на 1 января 2012 года | 233,666 | 53,543 | 77,288 | 129,014 | 257,785 | 751,296 |

15 Прочие активы

| | Не аудировано 30 июня 2013 г. тыс. тенге | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге |
|--|---|--|
| Прочая дебиторская задолженность | 610,228 | 1,014,372 |
| Всего прочих финансовых активов | 610,228 | 1,014,372 |
| Предоплаты | 1,067,442 | 1,054,037 |
| Предоплата налогов помимо подоходного налога | 190,747 | 61,149 |
| Материалы | 139,764 | 143,306 |
| Дебиторская задолженность работников | 19,268 | 15,746 |
| Прочие | 88,161 | 85,512 |
| Резерв под обесценение | (7,151) | (149) |
| Всего прочих нефинансовых активов | 1,498,231 | 1,359,601 |
| Всего прочих активов | 2,108,459 | 2,373,973 |

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года прочую дебиторскую задолженность представляют суммы по комиссиям от партнеров, предоплаты - амортизируемые расходы по ИТ услугам.

Анализ изменений резерва под обесценение

Изменения в резерве под обесценение за шестимесячный период, закончившийся 30 июня, представлены следующим образом:

| | Не аудировано 30 июня 2013 г. тыс. тенге | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге |
|---|---|--|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода | 149 | - |
| Чистое начисление резерва под обесценение | 7,002 | 239 |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода | 7,151 | 239 |

По состоянию на 30 июня 2013 года просроченная дебиторская задолженность Банка, входящая в состав прочих активов составляет 25,505 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: отсутствует).

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имеет контрагента, дебиторская задолженность которого превышает 10% капитала.

16 Счета и депозиты банков

| | Не аудировано 30 июня 2013 г. тыс. тенге | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге |
|---------------------|---|--|
| Счета типа «востро» | 156,327 | 107,083 |
| Срочные депозиты | 5,973,133 | 7,650,776 |
| | 6,129,460 | 7,757,859 |

По состоянию на 30 июня 2013 года Банк имеет одного контрагента (на 31 декабря 2012 года: один контрагент), счета и депозиты которого превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного банка по состоянию на 30 июня 2013 года составляет 6,109,460 тысяч тенге (на 31 декабря 2012 года: 7,757,859 тысяч тенге).

17 Текущие счета и депозиты клиентов

| | Не аудировано 30 июня 2013 г. тыс. тенге | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге |
|---|---|--|
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Розничные клиенты | 8,705,626 | 6,407,903 |
| - Корпоративные клиенты | 3,512,999 | 3,807,988 |
| Срочные депозиты | | |
| - Розничные клиенты | 3,012,363 | 2,405,604 |
| - Корпоративные клиенты | 23,828,537 | 15,936,055 |
| | 39,059,525 | 28,557,550 |

По состоянию на 30 июня 2013 года Банк имеет трех клиентов (на 31 декабря 2012 года: один клиент), счета и депозиты которых превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2013 года составляет 18,783,437 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 8,047,562 тысячи тенге).

18 Субординированные займы и прочие привлеченные средства

В информация о сроках субординированных займов и прочих привлеченных средств по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года представлена ниже:

| | Дата получения | Дата погашения | Валюта | Средневзвешенная эффективная ставка вознаграждения | Не аудировано 30 июня 2013 г. тыс. тенге | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге |
|--|--|--|-------------|---|--|-------------------------------------|
| Субординированные займы, полученные от акционеров | 29/06/2009 | 30/12/2016 | Тенге | 9.64% | 640,514 | 640,686 |
| Прочие привлеченные средства | | | | | | |
| | Различные кредитные линии, выданные за истекший период | Различные кредитные линии, период | | | | |
| Необеспеченные кредиты | 16/04/2012- 13/06/2013 | 16/10/2013- 31/10/2014 | тенге | 12.07% | 13,147,592 | 8,051,010 |
| Необеспеченные кредиты | 27/07/2012 | 17/09/2013 | дол. США | 6.68% | 3,077,482 | 5,287,208 |
| Необеспеченные кредиты | 12/06/2012 | 12/06/2013 | Евро | 5. 10% | - | 3,076,294 |
| | | | | | 16,225,074 | 16,414,512 |

Субординированные займы

В случае банкротства субординированные займы будут погашаться после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

19 Прочие обязательства

| | Не аудировано 30 июня 2013 г. тыс. тенге | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге |
|---|--|----------------------------------|
| Кредиторская задолженность перед партнерами | 1,155,789 | 2,210,380 |
| Кредиторская задолженность за услуги | 518,169 | 385,596 |
| Итого прочих финансовых обязательств | 1,673,958 | 2,595,976 |
| Кредиторская задолженность перед работниками | 304,819 | 443,021 |
| Налоги к уплате помимо подоходного налога | 231,573 | 145,682 |
| Резерв по отпускам | 26,747 | 58,720 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 761 | 757 |
| Итого прочих нефинансовых обязательств | 563,900 | 648,180 |
| Итого прочих обязательств | 2,237,858 | 3,244,156 |

Кредиторская задолженность перед партнерами представляет собой обязательства Банка перед организациями, которые либо продают товар под банковский кредит, либо предоставляют финансовые средства клиентам Банка.

20 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 160,240 обыкновенных акций, а выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 34,890 обыкновенных акций.

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, величина доступных для распределения резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или прибылью за год, если существует накопленный убыток, перенесенный на будущие периоды. По состоянию на 30 июня 2013 года величина нераспределенной прибыли Банка, включая прибыль за текущий шестимесячный период, составила 5,262,402 тысячи тенге (на 31 декабря 2012 года: 9,753,791 тысяча тенге).

Никакие дивиденды не объявлялись за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года (в 2012 году: не объявлялись).

(в) Установленный резервный капитал

В соответствии с поправками, внесенными в Постановление КФН №196 от 29 августа 2009 года «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня», Банк должен создавать резервный капитал в размере чистой прибыли за предшествующий год, до распределения дивидендов, причитающихся держателям обыкновенных акций, умноженной на коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год. Классифицированные активы и условные обязательства определяются в соответствии с Постановлением АФН №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них». Коэффициент увеличения классифицированных активов и условных обязательств за предшествующий год должен быть не менее 10% и не более 100%.

20 Акционерный капитал, продолжение

(в) Установленный резервный капитал, продолжение

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2013 года акционеры утвердили перевод суммы в размере 9,668,333 тысяч тенге из состава нераспределенной прибыли в данный резервный капитал (за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года: 6,045,900 тысяч тенге).

Резервный капитал не подлежит распределению.

В соответствии с изменениями в Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Национальным банком разработано постановление «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», которое отменяет действие Постановления №196 и устанавливает требование по формированию минимального динамического резерва. При условии, что постановление будет зарегистрировано в министерстве юстиции, его действие будет распространяться на отношения, возникшие с 1 января 2013 года.

21 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня риска и его соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Совет директоров Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков Банка входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления Банка и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

21 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

КУАП, возглавляемый Президентом, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных ставок вознаграждения на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения ставок вознаграждения, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения и установления одобренных лимитов расхождений между величинами активов и обязательств с определенными сроками погашения. КУАП при содействии Казначейства ежедневно контролирует соблюдение данных лимитов. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом.

21 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

| тыс. тенге | Не аудировано Менее 3 месяцев | Не аудировано От 3 до 6 месяцев | Не аудировано От 6 до 12 месяцев | Не аудировано От 1 до 5 лет | Не аудировано Балансовая стоимость |
|--|--|--|---|--------------------------------------|---|
| 30 июня 2013 года | | | | | |
| Процентные финансовые активы | | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 9,332,134 | 8,624,113 | 20,218,650 | 41,351,989 | 79,526,886 |
| | 9,332,134 | 8,624,113 | 20,218,650 | 41,351,989 | 79,526,886 |
| Процентные финансовые обязательства | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 2,472,160 | 1,182,775 | 2,318,198 | - | 6,129,460 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 5,546,834 | 1,788,850 | 12,049,418 | 7,455,798 | 26,840,900 |
| Субординированные займы | 640,514 | - | - | - | 640,514 |
| Прочие привлеченные средства | 3,077,482 | 9,104,495 | - | 4,043,097 | 16,225,074 |
| | 11,736,990 | 12,076,120 | 14,367,616 | 11,498,895 | 49,835,948 |
| Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2013 года | (2,404,856) | (3,452,007) | 5,851,034 | 29,853,094 | 29,690,938 |
| 31 декабря 2012 года | | | | | |
| тыс. тенге | Менее 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 1 до 5 лет | Балансовая стоимость |
| Процентные финансовые активы | | | | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 7,096,846 | 6,858,310 | 21,200,428 | 31,703,677 | 66,859,261 |
| | 7,096,846 | 6,858,310 | 21,200,428 | 31,703,677 | 66,859,261 |
| Процентные финансовые обязательства | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 3,887,931 | 318,750 | 3,444,095 | - | 7,650,776 |
| Срочные депозиты клиентов | 4,897,711 | 7,591,929 | 4,284,673 | 1,567,346 | 18,341,659 |
| Субординированные займы | 640,686 | - | - | - | 640,686 |
| Прочие привлеченные средства | 1,559,692 | 7,613,402 | 7,241,418 | - | 16,414,512 |
| | 10,986,020 | 15,524,081 | 14,970,186 | 1,567,346 | 43,047,633 |
| Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2012 года | (3,889,174) | (8,665,771) | 6,230,242 | 30,136,331 | 23,811,628 |

21 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2013 и 2012 годов может быть представлен следующим образом:

| | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. | 2012 г. |
|--|--|----------------|
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок | 22,392 | 58,093 |
| Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок | (22,392) | (58,093) |

(ii) Валютный риск

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

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

21 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2013 года может быть представлена следующим образом:

| | Не аудировано Тенге тыс. тенге | Не аудировано Доллары США тыс. тенге | Не аудировано Прочие валюты тыс. тенге | Не аудировано Итого тыс. тенге |
|--|---|--|--|---|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 3,976,110 | 3,645,660 | 102,817 | 7,724,587 |
| Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан | 1,303,378 | - | - | 1,303,378 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 2,156 | - | - | 2,156 |
| Кредиты, выданные клиентам | 79,526,886 | - | - | 79,526,886 |
| Прочие финансовые активы | 542,579 | 39,385 | 28,264 | 610,228 |
| Итого активов | 85,351,109 | 3,685,045 | 131,081 | 89,167,235 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Счета и депозиты банков | 6,129,460 | - | - | 6,129,460 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 32,460,433 | 6,565,533 | 33,559 | 39,059,525 |
| Субординированные займы | 640,514 | - | - | 640,514 |
| Прочие привлеченные средства | 13,147,592 | 3,077,482 | - | 16,225,074 |
| Прочие финансовые обязательства | 1,577,733 | 8,426 | 87,799 | 1,673,958 |
| Итого обязательств | 53,955,732 | 9,651,441 | 121,358 | 63,728,531 |
| Чистая позиция | 31,395,377 | (5,966,396) | 9,723 | 25,438,704 |
| Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском | (7,357,380) | 7,316,666 | - | (40,714) |
| Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском | 24,037,997 | 1,350,270 | 9,723 | 25,397,990 |

21 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

| | Тенге тыс. тенге | Доллары США тыс. тенге | Прочие валюты тыс. тенге | Всего тыс. тенге |
|--|---------------------|------------------------------|--------------------------------|---------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2,631,689 | 4,233,739 | 75,114 | 6,940,542 |
| Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан | 1,659,002 | - | - | 1,659,002 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 1,411 | - | - | 1,411 |
| Кредиты, выданные клиентам | 66,859,261 | - | - | 66,859,261 |
| Прочие финансовые активы | 1,014,372 | - | - | 1,014,372 |
| Всего активов | 72,165,735 | 4,233,739 | 75,114 | 76,474,588 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Счета и депозиты банков | 7,757,859 | - | - | 7,757,859 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 25,033,910 | 3,495,679 | 27,961 | 28,557,550 |
| Субординированные займы | 640,686 | - | - | 640,686 |
| Прочие привлеченные средства | 8,051,010 | 5,287,208 | 3,076,294 | 16,414,512 |
| Прочие финансовые обязательства | 2,595,976 | - | - | 2,595,976 |
| Всего обязательств | 44,079,441 | 8,782,887 | 3,104,255 | 55,966,583 |
| Чистая позиция на 31 декабря 2012 года | 28,086,294 | (4,549,148) | (3,029,141) | 20,508,005 |
| Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском | (6,961,880) | 4,078,270 | 3,016,200 | 132,590 |
| Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском | 21,124,414 | (470,878) | (12,941) | 20,640,595 |

21 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Прочие валюты, в основном, представлены в Евро.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 2013 и 2012 годов вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

| | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге | 2012 год тыс. тенге |
|--|---|--------------------------------|
| 10% рост доллара США по отношению к тенге | 108,022 | (37,670) |
| 10% рост прочих валют по отношению к тенге | 778 | (1,035) |

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 30 июня 2013 и 2012 годов имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявления на выдачу корпоративных кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами и затем передаются в Кредитный комитет, ответственный за портфель корпоративных кредитов. Отчеты об анализе основываются на структурном анализе, сконцентрированном на бизнесе клиента и финансовых показателях.

21 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении и сумм непризнанных договорных забалансовых обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

| | Не аудировано | |
|---|----------------------------------|-------------------------------------|
| | 30 июня 2013 г. тыс. тенге | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге |
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6,503,347 | 6,513,179 |
| Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан | 1,303,378 | 1,659,002 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | 2,156 | 1,411 |
| Кредиты, выданные клиентам | 79,526,886 | 66,859,261 |
| Прочие финансовые активы | 610,228 | 1,014,372 |
| Всего максимального уровня риска | 87,945,995 | 76,047,225 |

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 13.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 23.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящих из долгосрочных и краткосрочных кредитов других банков, депозитов основных корпоративных клиентов и физических лиц, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

21 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Политика по управлению ликвидностью требует:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

21 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Следующие таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по оставшимся срокам погашения установленных в договорах по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в таблицах ниже, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

| тыс. тенге | Не аудировано | | | | | Не аудировано Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств | Не аудировано Балансовая стоимость |
|---|--|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------------|--|--|
| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Не аудировано Более 1 года | | |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 537,960 | 2,305,996 | 1,157,718 | 2,410,867 | - | 6,412,541 | 6,129,460 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 15,503,993 | 2,479,944 | 1,853,215 | 12,764,135 | 8,350,785 | 40,952,072 | 39,059,525 |
| Субординированные займы | 5,655 | 10,283 | 15,424 | 30,848 | 794,240 | 856,450 | 640,514 |
| Прочие привлеченные средства | 526,917 | 2,926,564 | 9,401,470 | - | 4,406,126 | 17,261,077 | 16,225,074 |
| Прочие финансовые обязательства | 518,169 | 1,155,789 | - | - | - | 1,673,958 | 1,673,958 |
| Производные финансовые обязательства | | | | | | | |
| -Поступления | (6,095,235) | (1,221,431) | - | - | - | (7,316,666) | (7,316,666) |
| -Выбытия | 6,132,180 | 1,225,200 | - | - | - | 7,357,380 | 7,357,380 |
| Итого обязательств | 17,129,639 | 8,882,345 | 12,427,827 | 15,205,850 | 13,551,151 | 67,196,812 | 63,769,245 |
| Обязательства кредитного характера | 177,072 | | | | | 177,072 | 177,072 |

21 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

| тыс. тенге | До востребования и менее | | | | | Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств | Балансовая стоимость |
|---|--------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|---|----------------------|
| | 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | | |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 107,083 | 3,973,279 | 327,331 | 3,769,761 | - | 8,177,454 | 7,757,859 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 12,353,375 | 2,794,929 | 7,771,654 | 4,545,745 | 1,758,283 | 29,223,986 | 28,557,550 |
| Субординированные займы | 5,141 | 10,283 | 15,424 | 30,848 | 825,088 | 886,784 | 640,686 |
| Прочие привлеченные средства | - | 1,593,518 | 5,750,514 | 5,572,692 | 4,787,441 | 17,704,165 | 16,414,512 |
| Прочие финансовые обязательства | 385,596 | 2,210,380 | - | - | - | 2,595,976 | 2,595,976 |
| Производные финансовые обязательства | | | | | | | |
| -Поступления | - | (4,078,270) | (3,016,200) | - | - | (7,094,470) | (7,094,470) |
| -Выбытия | - | 4,123,130 | 2,838,750 | - | - | 6,961,880 | 6,961,880 |
| Всего обязательств | 12,851,195 | 10,627,249 | 13,687,473 | 13,919,046 | 7,370,812 | 58,455,775 | 55,833,993 |
| Обязательства кредитного характера | 115,317 | - | - | - | - | 115,317 | 115,317 |

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Информация о сроках до погашения данных депозитов представлена далее:

| | Не аудировано | |
|-----------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| | 30 июня 2013 г. тыс. тенге | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге |
| До востребования и менее 1 месяца | 3,456,662 | 2,134,400 |
| От 1 до 3 месяцев | 2,464,514 | 2,763,311 |
| От 3 до 6 месяцев | 1,788,850 | 7,591,929 |
| От 6 до 12 месяцев | 11,675,076 | 4,284,673 |
| Более 1 года | 7,455,798 | 1,567,346 |
| | 26,840,900 | 18,341,659 |

21 Управление рисками, продолжение**(г) Риск ликвидности, продолжение**

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2013 года:

| тыс. тенге | Не аудировано До востребования и менее 1 месяца | Не аудировано От 1 до 3 месяцев | Не аудировано От 3 до 12 месяцев | Не аудировано От 1 до 5 лет | Не аудировано Без срока погашения | Не аудировано Просроченные | Не аудировано Итого |
|---|---|---------------------------------------|--|-----------------------------------|---|-------------------------------|------------------------|
| АКТИВЫ | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 7,724,587 | - | - | - | - | - | 7,724,587 |
| Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан | - | - | - | - | 1,303,378 | - | 1,303,378 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | - | - | - | 2,156 | - | - | 2,156 |
| Кредиты, выданные клиентам | 646,170 | 2,886,513 | 28,842,764 | 41,351,985 | - | 5,799,454 | 79,526,886 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | 1,386,702 | - | 1,386,702 |
| Прочие активы | 354,084 | 500,096 | 438,902 | 789,872 | - | 25,505 | 2,108,459 |
| Итого активов | 8,724,841 | 3,386,609 | 29,281,666 | 42,144,013 | 2,690,080 | 5,824,959 | 92,052,168 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 156,327 | 2,472,160 | 3,500,973 | - | - | - | 6,129,460 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 12,503,837 | 2,464,514 | 16,635,376 | 7,455,798 | - | - | 39,059,525 |
| Субординированные займы | 514 | - | - | 640,000 | - | - | 640,514 |
| Прочие привлеченные средства | - | 3,077,482 | 9,104,495 | 4,043,097 | - | - | 16,225,074 |
| Текущее налоговое обязательство | - | - | 126,703 | - | - | - | 126,703 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | 114,206 | - | - | 114,206 |
| Прочие обязательства | 822,988 | 1,387,362 | 27,508 | - | - | - | 2,237,858 |
| Итого обязательств | 13,483,666 | 9,401,518 | 29,395,055 | 12,253,101 | - | - | 64,533,340 |
| Чистая позиция | (4,758,825) | (6,014,909) | (113,389) | 29,890,912 | 2,690,080 | 5,824,959 | 27,518,828 |

Срочные депозиты клиентов в размере 3,171,450 тысяч тенге со сроком погашения менее одного месяца по состоянию на 30 июня 2013 года пролонгированы после отчетной даты. В связи с этим в данной таблице, вместо категории «до востребования и менее одного месяца», они представлены в периоде от 3 до 12 месяцев в соответствии со сроком пролонгации.

21 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| тыс. тенге | До востребова- ния и менее 1 месяца | От 1 до 3 месяцев | От 3 до 12 месяцев | От 1 года до 5 лет | Без срока погашения | Просроченные | Всего |
|---|--|----------------------|-----------------------|-----------------------|------------------------|------------------|-------------------|
| Непроизводные финансовые активы | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6,940,542 | - | - | - | - | - | 6,940,542 |
| Обязательный резерв в Национальном Банке Республики | - | - | - | - | 1,659,002 | - | 1,659,002 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | - | - | - | 1,411 | - | - | 1,411 |
| Кредиты, выданные клиентам | 824,136 | 2,076,167 | 28,058,738 | 31,703,677 | - | 4,196,543 | 66,859,261 |
| Основные средства и нематериальные активы | - | - | - | - | 1,052,822 | - | 1,052,822 |
| Прочие активы | 270,899 | 916,458 | 485,832 | 700,635 | - | 149 | 2,373,973 |
| Всего непроизводных активов | 8,035,577 | 2,992,625 | 28,544,570 | 32,405,723 | 2,711,824 | 4,196,692 | 78,887,011 |
| Непроизводные финансовые обязательства | | | | | | | |
| Счета и депозиты банков | 107,083 | 3,887,931 | 3,762,845 | - | - | - | 7,757,859 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 12,350,291 | 2,763,311 | 11,876,602 | 1,567,346 | - | - | 28,557,550 |
| Субординированные займы | 686 | - | - | 640,000 | - | - | 640,686 |
| Прочие привлеченные средства | - | 1,559,692 | 10,983,573 | 3,871,247 | - | - | 16,414,512 |
| Текущее налоговое обязательство | - | - | 20,690 | - | - | - | 20,690 |
| Отложенное налоговое обязательство | - | - | - | 82,978 | - | - | 82,978 |
| Прочие обязательства | 449,805 | 2,755,564 | 38,787 | - | - | - | 3,244,156 |
| Всего непроизводных обязательств | 12,907,865 | 10,966,498 | 26,682,497 | 6,161,571 | - | - | 56,718,431 |
| Чистая позиция | (4,872,288) | (7,973,873) | 1,862,073 | 26,244,152 | 2,711,824 | 4,196,692 | 22,168,580 |

22 Управление капиталом

Комитет устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными Комитетом, банки должны поддерживать: отношение капитала 1 уровня и отношение величины капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционного и рыночного рисков, выше определенного минимального уровня. По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года данный минимальный уровень капитала 1 уровня к величине активов, взвешенных с учетом риска, условным обязательствам, операционного и рыночного рисков составляет 6%, а минимальный уровень общего капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного рисков составляет 12%. Банк соблюдал законодательно установленные нормативы капитала по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года.

В таблице далее показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Комитета:

| | Не аудировано | |
|--|----------------------|-------------------|
| | 30 июня | 31 декабря |
| | 2013 г. | 2012 г. |
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Капитал 1-го уровня | | |
| Акционерный капитал | 5,199,503 | 5,199,503 |
| Установленный резервный капитал за предыдущие периоды | 17,016,209 | 1,301,976 |
| Нераспределенная прибыль за предыдущие периоды | 85,458 | 6,131,358 |
| Нематериальные активы | (346,333) | (375,107) |
| Итого капитала 1-го уровня | 21,954,837 | 12,257,730 |
| Капитал 2-го уровня: | | |
| Прибыль за период/год | 5,176,944 | 9,668,333 |
| Субординированные займы | 512,000 | 640,000 |
| Итого капитала 2-го уровня | 5,688,944 | 10,308,333 |
| Итого капитала | 27,643,781 | 22,566,063 |
| Активы, взвешенные с учетом риска, не аудировано | 82,480,904 | 68,991,760 |
| Итого активы и обязательства, взвешенные с учетом риска, включая рыночные и операционные риски, не аудировано | 105,247,452 | 87,418,272 |
| Всего капитала по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив достаточности капитала), не аудировано | 26.3% | 25.8% |
| Всего капитала 1-го уровня по отношению к активам и обязательствам, взвешенным с учетом риска, включая рыночные и операционные риски (%) (норматив общей достаточности капитала 1-го уровня), не аудировано | 20.9% | 14.0% |

23 Забалансовые обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до одного года. Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

| | Не аудировано | |
|--|-----------------|--------------------|
| | 30 июня 2013 г. | 31 декабря 2012 г. |
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Сумма согласно договору | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 171,344 | 105,403 |
| Гарантии и аккредитивы | 5,728 | 9,914 |
| | 177,072 | 115,317 |

Общая сумма договорных обязательств, указанных выше, не представляет собой ожидаемый отток денежных средств, поскольку срок данных обязательств может истечь, либо они могут быть расторгнуты без финансирования.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк не имел клиентов, сумма потенциальных обязательств перед которыми превышала бы 10% капитала.

24 Операционная аренда

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия или прекращения обязательств в любое удобное для Банка время в течение срока действия аренды. Размер арендных (лизинговых) платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде (лизингу) не входят обязательства условного характера.

По состоянию на 30 июня 2013 года Банк отразил в составе прочих активов сумму 16,988 тысяч тенге, которые арендодатель вправе удержать в случае досрочного расторжения договора аренды (на 31 декабря 2012 года: не имеет). В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2013 года, сумма в размере 248,804 тысячи тенге была признана в качестве расхода в отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе в отношении операционной аренды (шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года: 108,694 тысячи тенге).

25 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Республике Казахстан. Банк не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Банка или в иных случаях, относящихся к деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Судебные разбирательства

Руководство Банка не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть предъявлены Банку.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан продолжает развиваться и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых иногда может иметь обратную силу и которые содержат порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении пяти последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

26 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Хоум Кредит энд Финанс Банк является материнской компанией Банка. Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является г-н Петр Келлнер.

(б) Операции с участием членов Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, выплаченных за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2013 и 2012 годов, включенных в статью «Вознаграждения работникам» может быть представлен следующим образом:

| | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 г. тыс. тенге |
|-------------------------|--|--|
| Члены Совета директоров | 65,710 | 75,964 |
| Члены Правления | 113,620 | 70,590 |
| | 179,330 | 146,554 |

26 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с участием членов Совета Директоров и Правления, продолжение

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

| | Не аудировано 30 июня 2013 г. тыс. тенге | Средняя ставка вознаграж- дения, % | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге | Средняя ставка вознаграж- дения, % |
|---|---|---|-------------------------------------|---|
| Промежуточный отчет о финансовом положении ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 4,042 | - | - | - |

За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года в составе прибыли или убытка нет других операций с членами Совета Директоров и Правления, кроме расходов по вознаграждениям работникам, указанным выше (за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года: 6 тысяч тенге, не аудировано).

(в) Операции с материнской компанией

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в промежуточном отчете о финансовом положении:

| | Не аудировано 30 июня 2013 г. тыс. тенге | Средняя ставка вознаграж- дения, % | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге | Средняя ставка вознаграж- дения, % |
|--|--|---|-------------------------------------|---|
| Промежуточный отчет о финансовом положении АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства | | | | |
| -В долларах США | 60 | - | - | - |
| -В евро | 83 | - | - | - |
| -В рублях | 42 | - | - | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Прочие привлеченные средства | | | | |
| -В тенге | 1,524,356 | 13.50% | 5,287,208 | 13.50% |
| -В долларах США | 3,077,482 | 7.25% | 1,559,692 | 7.25% |
| Счета и депозиты банков | | | | |
| -В тенге | 20,000 | - | - | - |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | | | |
| -В тенге | 15,168 | - | - | - |

26 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с материнской компанией, продолжение

За шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2013 года и 2012 годов, Банк имел следующие операций с материнской компанией, представленные в промежуточном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

| | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге |
|--|---|
| Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | |
| Процентные расходы | |
| Прочие привлеченные средства | |
| -В тенге | 81,767 |
| -В долларах США | 190,240 |
| | 272,007 |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | |
| Контракты по иностранной валюте | |
| -В тенге | 15,168 |
| | 15,168 |

Банк не имеет транзакций с материнской компанией за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года.

26 Операции со связанными сторонами, продолжение

(г) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года, Банк имел следующие операции с прочими связанными сторонами, представленные в промежуточном отчете о финансовом положении:

| Промежуточный отчет о финансовом положении | Не аудировано 30 июня 2013 г. тыс. тенге | Средняя ставка вознаграж- дения, % | 31 декабря 2012 г. тыс. тенге | Средняя ставка вознаграж- дения, % |
|--|--|---|-------------------------------------|---|
| АКТИВЫ | | | | |
| Прочие активы | | | | |
| -В тенге | - | - | 565,575 | - |
| -В евро | 840,903 | - | 701,752 | - |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | | | | |
| -В тенге | 25,546 | - | 44,860 | - |
| Счета и депозиты банков | | | | |
| -В тенге | 6,109,460 | 11.87% | 7,757,859 | 12.08% |
| Текущие счета и депозиты клиентов | | | | |
| -В тенге | 561,554 | 8.00% | 937,830 | 6.75% |
| Субординированные займы | | | | |
| -В тенге | 640,514 | 9.64% | 640,686 | 9.64% |
| Прочие привлеченные средства | | | | |
| -В тенге | 11,623,236 | 12.28% | 6,491,318 | 11.64% |
| Прочие обязательства | | | | |
| -В тенге | 49,111 | - | 18,727 | - |

26 Операции со связанными сторонами, продолжение

(г) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

За шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2013 года и 2012 годов, Банк имел следующие операции с материнской компанией, представленные в промежуточном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе:

| | Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге |
|--|---|
| Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | |
| Процентные расходы | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | |
| -В тенге | 21,845 |
| Прочие привлеченные средства | |
| -В тенге | 435,448 |
| Счета и депозиты банков | |
| -В тенге | 377,421 |
| Субординированные займы | |
| -В тенге | 31,019 |
| | 865,733 |
| Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | |
| Контракты по иностранной валюте | |
| -В тенге | 25,546 |
| | 25,546 |
| Общие административные расходы | |
| Профессиональные услуги | |
| -В евро | 141,703 |
| Информационные технологии | |
| -В евро | 270,445 |
| | 412,148 |

Банк не имеет транзакций с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года (не аудировано).

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2013 года:

| тыс. тенге | Не аудировано По справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | Не аудировано Кредиты и дебиторская задолжен- ность | Не аудировано Прочие инструменты, учитываемые по амортизи- рованной стоимости | Не аудировано Общая балансовая стоимость | Не аудировано Справедли- вая стоимость |
|---|--|--|--|--|--|
| | | | | | |
| Денежные средства | - | 6,503,347 | - | 6,503,347 | 6,503,347 |
| Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан | - | 1,303,378 | - | 1,303,378 | 1,303,378 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | - | 2,156 | - | 2,156 | 2,156 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | 79,526,886 | - | 79,526,886 | 79,526,886 |
| Прочие финансовые активы | - | 610,228 | - | 610,228 | 610,228 |
| | - | 87,945,995 | - | 87,945,995 | 87,945,995 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 40,714 | - | - | 40,714 | 40,714 |
| Счета и депозиты банков | - | - | 6,129,460 | 6,129,460 | 6,372,882 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | 39,059,525 | 39,059,525 | 40,566,196 |
| Субординированные займы | - | - | 640,514 | 640,514 | 714,971 |
| Прочие привлеченные средства | - | - | 16,225,074 | 16,225,074 | 16,657,553 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 1,673,958 | 1,673,958 | 1,673,958 |
| | 40,714 | - | 63,728,531 | 63,769,245 | 66,026,274 |

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение**Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Следующая таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

| тыс. тенге | По справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка | | Прочие инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости | Общая балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
|--|--|-------------------|---|----------------------------|------------------------|
| | Кредиты и дебиторская задолженность | | | | |
| Денежные средства | - | 6,513,179 | - | 6,513,179 | 6,513,179 |
| Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан | - | 1,659,002 | - | 1,659,002 | 1,659,002 |
| Кредиты и авансы, выданные банкам | - | 1,411 | - | 1,411 | 1,411 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 177,450 | - | - | 177,450 | 177,450 |
| Кредиты, выданные клиентам | - | 66,859,261 | - | 66,859,261 | 66,859,261 |
| Прочие финансовые активы | - | 1,014,372 | - | 1,014,372 | 1,014,372 |
| | 177,450 | 76,047,225 | - | 76,224,675 | 76,224,675 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 44,860 | - | - | 44,860 | 44,860 |
| Счета и депозиты банков | - | - | 7,757,859 | 7,757,859 | 8,124,573 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | - | - | 28,557,550 | 28,557,550 | 29,196,047 |
| Субординированные займы | - | - | 640,686 | 640,686 | 692,932 |
| Прочие привлеченные средства | - | - | 16,414,512 | 16,414,512 | 16,814,770 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 2,595,976 | 2,595,976 | 2,595,976 |
| | 44,860 | - | 55,966,583 | 56,011,443 | 57,469,158 |

27 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Предполагаемая справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих денежных средств и ставок дисконтирования по аналогичным инструментам по состоянию на отчетную дату.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.