

1 Введение

АО «Bank RBK» создан как коммерческий банк в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан.

Банк работает с марта 1992 года и был создан как частный банк «Мекен». В апреле 1996 года Банк был преобразован в Закрытое Акционерное Общество «Алаш-Банк». В мае 2005 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество согласно требованиям законодательства Республики Казахстан. 22 августа 2005 года Банк был переименован в АО «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк» или АО «КАЗИНКОМБАНК». 23 сентября 2011 года Банк был переименован в АО «Bank RBK».

Акционерами Банка являются физические и юридические лица. Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных простых акций, по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года представлен ниже:

Акционеры	30 июня	31 декабря
	2013 г.	2012 г.
	Доля, %	Доля, %
Люхадзев Фарид	11,0%	11,0%
ТОО "INTERTRANS С.А."	9,0%	9,0%
Елгелдин Ж.М.	9,0%	9,0%
ТОО "ВЕЛТОН"	8,9%	8,9%
Ким Г.С.	8,4%	8,4%
Джумаев Т.Т.	8,3%	8,3%
Мамедов Э.В.	8,3%	8,3%
ТОО "ГЕФЕСТ КОММЕРЦ"	7,8%	7,8%
ТОО "NORTH WIND"	7,0%	7,0%
Прочие с долей владения до 7%	22,3%	22,3%
Итого	100,0%	100,0%

С 2011 года Фарид Люхадзев имеет статус крупного участника Банка.

Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных привилегированных акций, по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года представлен ниже:

Акционеры	30 июня	31 декабря
	2013 г.	2012 г.
	Доля, %	Доля, %
ТОО "CITY GARANT INVESTMENTS"	44,3%	44,3%
ТОО "ВЕЛТОН"	22,2%	22,2%
ТОО "NORTH WIND"	11,1%	11,1%
ТОО "АЛЕМТРЕЙДИНГ КОММЕРЦ"	11,1%	11,1%
ТОО "ГЕФЕСТ КОММЕРЦ"	11,1%	11,0%
Прочие с долей владения до 5%	0,2%	0,2%
Итого	100,0%	100,0%

2 Основные принципы представления

Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности. Промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку основных средств, активов, удерживаемых для продажи, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Настоящая финансовая отчетность предоставлена в казахстанских тенге.

3 Основные принципы учетной политики

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

В течение периода, закончившегося 30 июня 2013 года в учетную политику были внесены решением Совета Директоров от 30 апреля 2013 г. изменения в части учета процентного дохода/расхода по эффективной ставке, используемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств, в целях измерения убытка от обесценения. При этом, Банком подготовлен План мероприятий по обеспечению выполнения требований МСФО и НБРК в части учета процентного дохода. В настоящее время Банком планируется привлечение аудиторской компании на оказание консультационных услуг по МСФО.

4 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах тенге)

	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Денежные средства в кассе	4 273 928	2 759 373
Остатки по счетам в НБРК	21 955 179	3 212 977
Обязательные резервы на счетах в НБРК		
Срочные депозиты (на одну ночь)		
- с кредитным рейтингом "BBB"	-	248 102
Итого срочные депозиты	-	248 102
Счета типа «Ностро» в других банках:		
- с кредитным рейтингом "А"	1 550 121	1 936 803
- с кредитным рейтингом "BBB"	106 694	34 541
- с кредитным рейтингом от "BB" до "BB-"	73 945	93 578
- с кредитным рейтингом от "B" до "B-"	5 375	1 118
Итого счетов типа «Ностро» в других банках	1 736 135	2 066 040
Итого денежных средств и их эквивалентов	27 965 242	8 286 492

На 30 июня 2013 года ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

5 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Корпоративные кредиты	86 173 702	57 963 629
Кредиты физическим лицам	13 849 327	9 374 829
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	100 023 029	67 338 458
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 544 312)	(2 005 586)
Итого кредиты и авансы клиентам	96 478 717	65 332 872

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за период, закончившийся 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2013 года	(1 788 613)	(216 973)	(2 005 586)
Чистое создание резервов	(1 361 172)	(176 593)	(1 537 765)
Курсовая разница	(2 255)	1 294	(961)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2013 года	(3 152 040)	(392 272)	(3 544 312)

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов и авансам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2012г.:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2012 года	(153 999)	(6 230)	(160 229)
Чистое создание резервов	(1 634 326)	(210 743)	(1 845 069)
Курсовая разница	(288)	-	(288)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	(1 788 613)	(216 973)	(2 005 586)

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты крупным компаниям				
Индивидуально обесцененные кредиты непросроченные	5 060 055	(24 827)	5 035 228	0,5
Итого индивидуально обесцененных кредитов	5 060 055	(24 827)	5 035 228	0,5
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные	4 827 857	(23 694)	4 804 163	0,5
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	4 827 857	(23 694)	4 804 163	0,5
Итого кредиты крупным компаниям	9 887 912	(48 521)	9 839 391	0,5
Кредиты малым и средним компаниям				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные	37 022 525	(255 901)	36 766 624	0,7
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 718 957	(220 438)	1 498 519	12,8
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 193 974	(894 907)	299 067	75,0
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	770 737	(770 737)	-	100,0
- свыше 360 дней	790 928	(790 928)	-	100,0
Итого индивидуально обесцененных кредитов	41 497 121	(2 932 911)	38 564 210	7,1
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные	34 542 067	(169 396)	34 372 671	0,5
- с задержкой платежа менее 30 дней	246 602	(1 212)	245 390	0,5
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	34 788 669	(170 608)	34 618 061	0,5
Итого кредиты малым и средним компаниям	76 285 790	(3 103 519)	73 182 271	4,1
Итого корпоративных кредитов	86 173 702	(3 152 040)	83 021 662	3,7

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2013 года (продолжение):

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	20 198	(21 433)	(1 235)	106,1
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	232 685	(206 119)	26 566	88,6
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	49 794	(52 019)	(2 225)	104,5
- свыше 360 дней	9 684	(9 884)	(200)	107,1
Итого индивидуально обесцененных кредитов	312 361	(289 455)	22 906	92,7
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные	12 413 590	(94 275)	12 319 315	0,8
- с задержкой платежа менее 360 дней	432 587	(3 301)	429 286	0,8
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	688 160	(5 221)	682 939	0,8
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	2 324	(18)	2 306	0,8
- свыше 360 дней	305	(2)	303	0,8
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	13 536 966	(102 817)	13 434 149	0,8
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	13 849 327	(392 272)	13 457 055	2,8

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)	Кредиты до вычета резерва под обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	
Кредиты крупным компаниям					
Индивидуально обесцененные кредиты					
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	4 911 042	(21 147)	4 889 895		0,4
Итого кредиты крупным компаниям	4 911 042	(21 147)	4 889 895		0,4
Кредиты малым и средним компаниям					
Индивидуально обесцененные кредиты					
Непросроченные	20 497 642	(88 161)	20 409 481		0,4
- с задержкой платежа менее 30 дней	571 221	(571 221)	-		100,0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 456	(3 456)	-		100,0
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	849 463	(827 205)	22 258		97,4
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	156 649	(144 165)	12 484		92,0
Итого индивидуально обесцененных кредитов	22 078 431	(1 634 207)	20 444 224		7,4
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные	30 974 156	(133 258)	30 840 897		0,4
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	30 974 156	(133 258)	30 840 897		0,4
Итого кредиты малым и средним компаниям	53 052 587	(1 767 465)	51 285 121		3,3
Итого корпоративных кредитов	57 963 629	(1 788 613)	56 175 016		3,1
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам					
(в тысячах тенге)	Кредиты до вычета резерва под обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	
Индивидуально обесцененные кредиты					
Непросроченные	156 551	(156 551)	-		100,0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	9 854	(9 854)	-		100,0
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	28 550	(28 550)	-		100,0
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	7 615	(7 615)	-		100,0
- с задержкой платежа более 360 дней	539	(539)	-		100,0
Итого индивидуально обесцененных кредитов	203 109	(203 109)	-		100
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные	8 963 789	(13 547)	8 950 242		0,2
- с задержкой платежа менее 30 дней	178 891	(275)	178 616		0,2
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	28 727	(42)	28 685		0,1
- с задержкой платежа более 360 дней	313	-	313		-
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	9 171 720	(13 864)	9 157 856		0,2
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	9 374 829	(216 973)	9 157 856		2,3

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	%
Необеспеченные кредиты	512 965	2 154 882	2 667 847	2,7%
Кредиты, обеспеченные:				
- активы, поступающие в будущем по контрактам	7 954 143	-	7 954 143	8,0%
- недвижимостью	12 587 869	9 766 896	22 354 765	22,3%
- гарантиями третьих сторон	21 824 848	1 365 792	23 190 640	23,2%
- товарами в обороте	2 728 818	-	2 728 818	2,7%
- денежными средствами	1 009 525	175 746	1 185 271	1,2%
- оборудованием	685 822	-	685 822	0,7%
- многозалоговые	2 823 054	-	2 823 054	2,8%
- транспорт	18 512	204 326	222 838	0,2%
- прочими активами	36 028 146	181 685	36 209 831	36,2%
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	86 173 702	13 849 327	100 023 029	100%

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31.12.2012 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	%
Необеспеченные кредиты	191 755	2 040 027	2 231 782	3,3%
Кредиты, обеспеченные:				
- активы, поступающие в будущем по контрактам	13 979 501	-	13 979 501	20,8%
- недвижимостью	12 908 597	4 711 961	17 620 558	26,2%
- гарантиями третьих сторон	12 377 597	908 772	13 286 369	19,7%
- товарами в обороте и товарами, поступающими в будущем	9 925 603	-	9 925 603	14,7%
- денежными средствами	3 501 733	1 335 256	4 836 989	7,2%
- оборудованием	1 161 081	-	1 161 081	1,7%
- многозалоговые	917 777	-	917 777	1,4%
- транспорт	335 503	171 541	507 044	0,8%
- прочими активами	2 664 482	207 272	2 871 754	4,3%
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	57 963 629	9 374 829	67 338 458	100%

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2013 г. тыс. тенге	%	31 декабря 2012 г. тыс. тенге	%
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты	12 603 887	91%	8 431 363	90%
Ипотечные кредиты	1 111 703	8%	857 780	9%
Кредиты на покупку автомобилей	133 737	1%	85 686	1%
Итого кредитов физическим лицам	13 849 327	100%	9 374 829	100%

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

При оценке обесценения кредитов и авансов клиентам, Банк применяет следующие ключевые допущения и суждения:

- В составе кредитного портфеля выделяются индивидуально значимые (более 10% от собственного капитала) кредиты, которые рассматриваются индивидуально при определении резерва по обесценению.
- Кредиты, не относящиеся к индивидуально значимым и не имеющие признаков обесценения, объединяются в группы со схожими характеристиками кредитного риска и оцениваются совместно на предмет обесценения.
- Оценка производится в разрезе корпоративных и розничных клиентов.
- Для выявления признаков обесценения Банк проводит комплексный анализ финансового положения корпоративных клиентов. В случае отсутствия объективных признаков обесценения, к индивидуально значимым кредитам будет применен коэффициент коллективного обесценения схожей по характеристике кредитного риска группы.
- Коэффициент коллективного обесценения рассчитывается на основе исторических данных по Банку и определяется как среднее отношение просроченных и списанных кредитов к общей сумме кредитов, не относящихся к индивидуально значимым.

6 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах тенге)

	<u>31 июня</u> <u>2012 г.</u>	<u>31 декабря</u> <u>2012 г.</u>
Государственные облигации РК		
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	26 759 501	7 425 242
Ноты НБРК	-	994 687
Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	297 943	304 840
Итого государственных облигаций	27 057 444	8 724 769
Государственные облигации иностранных государств		
Ценные бумаги международных финансовых организаций	1 449 360	214 687
Ценные бумаги иностранных государств	1 977 020	646 150
Итого государственные облигации иностранных государств	3 426 380	860 837
Корпоративные облигации	5 609 154	3 026 779
Итого долговых ценных бумаг	36 092 978	12 612 385

6 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2013 года:

в тысячах тенге

	Государственные ценные бумаги МФ РК	Ноты НБРК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностранных государств	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и не обесцененные							
Fitch Ratings: "AAA"	-	-	-	481 778	-	-	481 778
Fitch Ratings: "BBB+"	-	-	-	-	-	148 854	148 854
Fitch Ratings: "BBB"	-	-	-	-	-	3 511 732	3 511 732
Fitch Ratings: "BBB-"	-	-	-	-	-	827 714	827 714
Moody's: "A3"	-	-	-	967 582	-	-	967 582
Moody's: "Baa3"	-	-	-	-	-	354 537	354 537
Moody's: "Ba3"	-	-	-	-	-	280 811	280 811
Standard & Poor's: "BBB+"	26 759 501	-	297 943	-	-	-	27 057 444
Standard & Poor's: "BBB"	-	-	-	-	1 977 020	485 506	2 462 526
Итого непросроченные и необесцененные	26 759 501	-	297 943	1 449 360	1 977 020	5 609 154	36 092 978

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)

	Государственные ценные бумаги МФ РК	Ноты НБРК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностранных государств	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и не обесцененные							
Standard & Poor's: "AAA"	-	-	-	164 400	-	-	164 400
Standard & Poor's: "A-"	-	-	-	50 287	-	331 057	381 344
Standard & Poor's: "BBB+"	7 425 242	994 687	304 840	-	-	-	8 724 769
Standard & Poor's: "BBB"	-	-	-	-	646 150	1 327 573	1 973 723
Standard & Poor's: "BBB-"	-	-	-	-	-	877 971	877 971
Moody's Investors Service: "Ba3"	-	-	-	-	-	490 178	490 178
Итого непросроченные и необесцененные	7 425 242	994 687	304 840	214 687	646 150	3 026 779	12 612 385

7 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Земля и здания	Компью- терное оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Оборудова- ние и прочие	Строящие - ся основные средства	Итого основных средств	Немате- риальные активы	Итого
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 года	653 520	149 144	152 289	429 375	296 256	1 680 584	365 531	2 046 115
Поступления	-	11 139	14 000	53 061	121 428	199 628	285	199 913
Выбытия	-	(470)	-	(44)	-	(514)	-	(514)
Введено в эксплуатацию	-	951	-	70 092	(90 680)	(19 637)	19 635	-
Стоимость или оценка на 30 июня 2013 года	653 520	160 764	166 289	552 484	327 004	1 860 061	385 451	2 245 514
Накопленная амортизация на 31 декабря 2012 года	(17 871)	(34 647)	(9 534)	(71 240)	(40 823)	(174 115)	(58 360)	(232 475)
Начисления за период	(7 110)	(16 744)	(11 795)	(59 315)	(20 858)	(115 822)	(36 094)	(151 916)
Списано при выбытии	-	330	-	15	-	345	-	345
Накопленная амортизация на 30 июня 2013 года	(24 981)	(51 061)	(21 329)	(130 540)	(61 681)	(289 592)	(94 454)	(384 046)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года	635 649	114 497	142 755	358 135	255 433	1 506 469	307 171	1 813 640
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	628 539	109 703	144 960	421 944	265 323	1 570 469	290 997	1 861 466

8 Прочие активы*(в тысячах тенге)*

	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Финансовые активы		
Инвестиции	100 030	100 030
Дебиторы по гарантиям	346 698	346 698
Предоплата вознаграждения по вкладам	59 899	84 207
Прочие финансовые активы	103 646	36 891
Резерв под обесценение	(49 235)	(39 329)
Итого прочие финансовые активы	561 038	528 497
Нефинансовые активы		
Предоплаты за товары и услуги	99 514	14 763
Предоплата по капитальным затратам	161 901	20 874
Товарно-материальные запасы	27 387	31 808
Прочие нефинансовые активы	1 875	15 911
Резерв под обесценение	(1 731)	(1 007)
Итого прочие нефинансовые активы	288 946	82 349
Итого прочие активы	849 984	610 846

9 Средства клиентов*(в тысячах тенге)*

	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	18 846 071	3 493 167
- Срочные депозиты	23 983 981	7 472 777
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	296 019	560 184
Прочие юридические лица	-	-
- Текущие/расчетные счета	26 163 306	17 655 196
- Срочные депозиты	32 613 410	17 798 234
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	10 022 151	9 382 090
- Прочие вклады	96 523	31 792
Физические лица	-	-
- Текущие счета/счета до востребования	1 018 540	359 913
- Срочные депозиты	24 043 661	14 816 879
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	1 174 341	1 389 814
- Прочие вклады	4 161	-
Итого средств клиентов	138 262 164	72 960 046

10 Прочие обязательства*(в тысячах тенге)*

	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Финансовые обязательства		
Кредиторы по банковской деятельности	205 200	46 383
Прочие финансовые обязательства	4 245	34 501
Итого прочие финансовые обязательства	209 445	80 884
Нефинансовые обязательства		
Резерв по отпускам	88 281	54 281
Предоплата за товары и услуги	61 559	22 025
Предоплаты по капитальным затратам	3 538	22 313
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	91 495	
Прочие нефинансовые обязательства	57 730	8 871
Итого нефинансовые обязательства	302 603	107 490
Итого прочие обязательства	512 048	188 374

11 Прибыль на акцию

Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции по состоянию на 30 июня 2013 и 31 декабря 2012 годов представлена ниже:

Вид акций	30 июня 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Количество акций в обращении	Чистые активы, тыс.тенге	Балан- совая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы, тыс.тенге	Балан- совая стоимость одной акции, тенге
Простые	1 000 000	10 674 111	10 674	1 000 000	10 571 006	10 571
Привилегированные	450 000	4 500 000	10 000	450 000	4 500 000	10 000

Расчет базовой прибыли на одну акцию, принадлежащей акционерам, представлен следующим образом:

	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<i>(в тысячах тенге, если не указано иное)</i>		
Прибыль за период	528 124	400 587
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	355 500	360 000
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций	172 624	40 587
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	1 000 000	1 013 846
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка (в тенге за акцию)	173	40

12 Процентные доходы и расходы*(в тысячах тенге)*

	<u>30 июня 2013 г.</u>	<u>30 июня 2012 г.</u>
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	5 565 356	2 200 030
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	423 019	239 037
Операции обратное РЕПО	27 604	1 607
Корреспондентские счета в других банках	3 796	335
Средства в других банках	5 676	5 752
Итого процентных доходов	<u>6 025 451</u>	<u>2 446 761</u>
Процентные расходы		
Срочные вклады	2 632 296	1 161 839
Операции РЕПО	73	8 468
Субординированный долг	1 290	6 375
Выпущенные облигации/ценные бумаги	37 550	-
Итого процентных расходов	<u>2 671 209</u>	<u>1 176 682</u>
Чистые процентные доходы	<u>3 354 242</u>	<u>1 270 079</u>

13 Комиссионные доходы и расходы*(в тысячах тенге)*

	<u>30 июня 2013 г.</u>	<u>30 июня 2012 г.</u>
Комиссионные доходы		
- Кассовые операции	142 811	74 007
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	88 317	49 067
- Расчетные операции	51 446	33 787
- Гарантии выданные	280 386	149 723
- Прочее	30 129	9 244
Итого комиссионных доходов	<u>593 089</u>	<u>315 828</u>
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	11 539	3 345
- Агентские услуги	2 454	-
- Операции по купле-продаже ценных бумаг	9 653	7 388
- Прочее	2 941	111
Итого комиссионных расходов	<u>26 587</u>	<u>10 844</u>
Чистый комиссионный доход	<u>566 502</u>	<u>304 984</u>

14 Административные и прочие операционные расходы*(в тысячах тенге)*

	<u>30 июня 2013 г.</u>	<u>30 июня 2012 г.</u>
Расходы на содержание персонала	1 092 344	677 746
Рекламные и маркетинговые услуги	183 840	143 696
Износ и амортизация	151 915	61 740
Расходы по операционной аренде	103 288	69 275
Расходы на охрану	85 133	61 215
Профессиональные услуги	79 818	54 648
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	55 072	50 536
Взносы в фонд гарантирования депозитов	91 186	42 137
Расходы на ремонт	7 573	5 318
Расходы на содержание арендованных и административного зданий	21 343	18 259
Транспортные расходы	16 135	15 333
Услуги связи	18 254	12 622
Командировочные расходы	10 923	5 919
Канцелярские товары	7 157	5 825
Представительские расходы	2 753	2 091
Обучение сотрудников	997	424
Прочее	86 892	70 520
Итого административных и прочих операционных расходов	2 014 623	1 297 304

15 Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является предоставление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании.

Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем бизнес - сегментам:

Корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты.

Розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и потребительские кредиты.

Инвестиционная деятельность по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов за период, закончившийся 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести- ционная деятель- ность	Итого
Активы				
Средства в других банках	12 280	-	-	12 280
Кредиты и авансы клиентам	83 021 661	13 457 056	-	96 478 717
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	-	-	36 092 978	36 092 978
Прочие финансовые активы	398 709	62 299	100 030	561 038
Итого активы сегментов	83 432 650	13 519 355	36 193 008	133 145 013
Обязательства				
Средства клиентов	112 021 461	26 240 703	-	138 262 164
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	-	-	7 055 529	7 055 529
Субординированные долговые облигации	-	-	1 760 383	1 760 383
Прочие финансовые обязательства	193 377	16 068	-	209 445
Итого обязательства сегментов	112 214 838	26 256 771	8 815 912	147 287 521

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести- ционная деятель- ность	Итого
Активы				
Средства в других банках	9 346	-	-	9 346
Кредиты и авансы клиентам	56 185 938	9 146 934	-	65 332 872
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	-	-	12 612 385	12 612 385
Прочие финансовые активы	336 791	91 676	100 030	528 497
Итого активы сегментов	56 532 075	9 238 610	12 712 415	78 483 100
Обязательства				
Средства клиентов	56 393 440	16 566 606	-	72 960 046
Прочие финансовые обязательства	31 164	49 720	-	80 884
Итого обязательства сегментов	56 424 604	16 616 326	-	73 040 930

15 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за период, закончившийся 30 июня 2013 года.

В банке принята система трансфертного ценообразования, согласно которой каждый бизнес – сегмент в зависимости от излишка, либо недостатка ресурсов для финансирования своих активных операций получает либо трансфертный доход, либо трансфертный расход по заранее определенным трансфертным ставкам в разрезе валюты и срока.

Данная система позволяет банку получить объективную картину распределения процентной маржи по всем операциям, а так же определить прибыльность каждого бизнес-сегмента.

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести- ционная деятель- ность	Элиминиров- ание	Итого
Процентные доходы	4 692 421	882 407	450 623	-	6 025 451
Процентные расходы	(1 805 333)	(828 253)	(37 623)	-	(2 671 209)
Внутренние процентные	579 194	930 293	(22 040)	(1 487 447)	-
Чистые процентные доходы	3 466 282	984 447	390 960	(1 487 447)	3 354 242
Чистое создание резервов под обесценение кредитного после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 361 172)	(176 593)	-	-	(1 537 765)
	2 105 110	807 854	390 960	(1 487 447)	1 816 477
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	536 959	56 130	-	-	593 089
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(14 249)	(2 664)	(9 674)	-	(26 587)
Доход от операций с иностранной валютой	167 851	-	-	-	167 851
Доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для	-	-	55 832	-	55 832
Результаты сегмента	2 795 671	861 320	437 118	(1 487 447)	2 606 662

15 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за период, закончившийся 30 июня 2012 года.

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Элиминирование	Итого
Процентные доходы	1 924 380	281 737	240 644	-	2 446 761
Процентные расходы	(863 148)	(305 066)	(8 468)	-	(1 176 682)
Внутренние процентные	580 872	407 646	(16 468)	(972 050)	-
Чистые процентные доходы	1 642 104	384 317	215 708	(972 050)	1 270 079
Чистое создание резервов под обесценение кредитного после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(280 076)	(5 597)	-	-	(285 673)
	1 362 028	378 720	215 708	(972 050)	984 406
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	302 034	13 794	-	-	315 828
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(3 410)	(20)	(7 414)	-	(10 844)
Доход от операций с иностранной валютой	90 147	-	-	-	90 147
Доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для	-	-	9 210	-	9 210
Результаты сегмента	1 750 799	392 494	217 504	(972 050)	1 388 747

Ниже приведена сверка прибылей, активов и обязательств отчетных сегментов:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Итого активы сегментов	133 145 013	78 483 100
Фиксированные активы	1 861 466	1 813 640
Денежные средства и их эквиваленты	27 965 242	8 286 492
Прочие активы	288 946	82 349
Итого активы	163 260 667	88 665 581
Итого обязательства сегментов	147 287 521	73 040 930
Текущий подоходный налог к уплате	116 764	15 547
Отложенное налоговое обязательство	88 671	117 813
Прочие обязательства	302 603	107 490
Итого обязательства	147 795 559	73 281 780

15 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена сверка прибылей, активов и обязательств отчётных сегментов (продолжение):

	30 июня 2013 г.	30 июня 2012 г.
<i>(в тысячах тенге)</i>		
Итого результаты сегмента	2 606 662	1 388 747
Прочие операционные доходы	74 303	58 710
Административные и прочие операционные расходы	(2 014 623)	(1 297 304)
Чистое создание резервов по прочим операциям	(10 600)	(55 418)
Прибыль до налогообложения	655 742	94 735
Расходы по налогу на прибыль	(127 618)	-
Прибыль за период	528 124	94 735

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности банка по балансу представлены в Управлении финансовыми рисками к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

16 Управление финансовыми рисками

Валютный риск. Валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств в той же валюте.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Банка.

Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 30 июня 2013 года:

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
<i>(в тысячах тенге)</i>			
Тенге	136 591 000	122 870 467	13 720 533
Доллары США	23 636 035	23 527 174	108 861
Евро	761 993	772 182	(10 189)
Российские рубли	116 396	117 698	(1 302)
Фунт стерлингов	3 969	-	3 969
Швейцарский франк	740	-	740
Юань	92	-	92
Итого	161 110 225	147 287 521	13 822 612

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Тенге	71 069 993	56 907 041	14 162 952
Доллары США	12 930 797	13 431 788	(500 991)
Евро	2 417 834	2 377 931	39 903
Российские рубли	348 318	324 170	24 148
Фунт стерлингов	2 650		2 650
Итого	86 769 592	73 040 930	13 728 662

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться и привести к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждой группы. Положительное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к уменьшению чистого процентного дохода).

Отрицательное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к уменьшению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода).

Также Банк анализирует процентные ставки по схожим инструментам на рынке и оценивает вероятный эффект на еженедельной основе.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

<i>% в год</i>	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты*	0,1%	0,2%	1,5%
Кредиты и авансы клиентам	14,7%	14,1%	0,0%
Инвестиционные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4,3%	3,5%	2,1%
Обязательства			
Средства клиентов (итого срочные юр+физ)	6,8%	5,5%	1,9%
- Срочные депозиты юридических лиц	6,3%	3,8%	1,2%
- Срочные депозиты физических лиц	9,1%	6,6%	2,5%

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет проценточувствительных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	24 171 914	3 674 966	118 362	27 965 242
Средства в других банках	12 280			12 280
Кредиты и авансы клиентам	96 478 717			96 478 717
Дебиторская задолженность по сделкам				-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	28 305 143	5 826 091	1 961 744	36 092 978
Прочие финансовые активы	552 319	227	8 492	561 038
Итого финансовых активов	149 520 373	9 501 284	2 088 598	161 110 255
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	137 955 615	66 622	239 927	138 262 164
Кредиторская задолженность по сделкам				-
Выпущенные в обращение долговые	7 055 529			7 055 529
Субординированный долг	1 760 383			1 760 383
Прочие финансовые обязательства	208 564	881		209 445
Итого финансовых обязательств	146 980 091	67 503	239 927	147 287 521
Чистая балансовая позиция	2 540 282	9 433 781	1 848 671	13 822 734
Обязательства кредитного характера	8 815 912			

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 520 028	3 378 744	387 720	8 286 492
Средства в других банках	9 346	-	-	9 346
Кредиты и авансы клиентам	65 332 872	-	-	65 332 872
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 907 939	164 400	2 540 046	12 612 385
Прочие финансовые активы	528 489	8	-	528 497
Итого финансовых активов	80 298 674	3 543 152	2 927 766	86 769 592
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	72 862 937	60 100	37 009	72 960 046
Прочие финансовые обязательства	80 376	508	-	80 884
Итого финансовых обязательств	72 943 313	60 608	37 009	73 040 930
Чистая балансовая позиция	7 355 361	3 482 544	2 890 757	13 728 662
Обязательства кредитного характера, примечание 24	11 053 549	-	-	11 053 549

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 процентов от суммы собственного капитала, концентрации по отраслям, регионам и др.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Департамент казначейства Банка. Департамент казначейства обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Департамент казначейства контролирует ежедневную позицию по ликвидности и совместно с Департаментом рисков регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 30 июня 2013 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Больше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Обязательства						
Средства клиентов	48 224 389	9 132 830	48 444 803	32 270 504	189 638	138 262 164
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО						-
Прочие финансовые обязательства	95 718	113 727				209 445
Неиспользованные кредитные линии	23 716 606					23 716 606
Гарантии выданные	2 261 149	1 132 478	13 594 440	5 361 170	-	22 349 237
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	74 297 862	10 379 035	62 039 243	37 631 674	189 638	184 537 452

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 31 декабря 2012

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Больше 5 лет	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Обязательства						
Средства клиентов	28 212 148	7 846 214	24 846 935	12 009 749	45 000	72 960 046
Прочие финансовые обязательства	13 201	-	-	67 383	300	80 884
Неиспользованные кредитные линии	11 053 549	-	-	-	-	11 053 549
Гарантии выданные	2 628 486	8 008 700	10 023 612	51 307	-	20 712 105
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	41 907 384	15 854 914	34 870 547	12 128 439	45 300	104 806 584

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 июня 2013 года:

(в тысячах тенге)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	27 965 242					27 965 242
Средства в других банках	12 280					12 280
Кредиты и авансы клиентам	8 716 454	16 858 162	38 403 103	27 455 988	5 045 010	96 478 717
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО						-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для	26 958 403		9 134 575			36 092 978
Прочие финансовые активы	297 463	103 646	59 899		100 030	561 038
Итого финансовых активов	63 949 842	16 961 808	47 597 577	27 455 988	5 145 040	161 110 255
Средства клиентов	48 224 389	9 132 830	48 444 803	32 270 504	189 638	138 262 164
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО						-
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги				7 055 529		7 055 529
Субординированный долг					1 760 383	1 760 383
Прочие финансовые обязательства	95 718	113 727				209 445
Итого финансовых обязательств	48 320 107	9 246 557	48 444 803	39 326 033	1 950 021	147 287 521
Чистый разрыв за 30 июня 2013 г.	15 629 735	7 715 251	(847 226)	(11 870 045)	3 195 019	13 822 734

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)	До					Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	
Денежные средства и их эквиваленты	8 286 492	-	-	-	-	8 286 492
Средства в других банках	9 346	-	-	-	-	9 346
Кредиты и авансы клиентам	8 450 601	10 292 178	20 703 353	23 291 360	2 746 249	65 483 741
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 612 385	-	-	-	-	12 612 385
Прочие финансовые активы	373 279	10 661	31 333	11 656	101 568	528 497
Итого финансовых активов	29 732 103	10 302 839	20 734 686	23 303 016	2 847 817	86 920 461
Средства клиентов	28 212 148	7 846 214	24 846 935	12 009 749	45 000	72 960 046
Прочие финансовые обязательства	13 201	-	-	67 383	300	80 884
Итого финансовых обязательств	28 225 349	7 846 214	24 846 935	12 077 132	45 300	73 040 930
Чистый разрыв на 31 декабря 2012 г.	1 506 754	2 456 625	(4 112 249)	11 225 884	2 802 517	13 879 531
Кумулятивный разрыв на 31 декабря 2012 г.	1 506 754	3 963 379	(148 870)	11 077 014	13 879 531	13 879 531

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

17 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 годов по операциям со связанными сторонами:

	30 июня 2013 г.				31 декабря 2012 г.			
	% ставки	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие	% ставки	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие
(в тысячах тенге, если не указано иное)								
Общая сумма кредитов и авансов клиентам, в тенге	11%-21%		13 468	1 118 580	6%-12%	-	14 793	1 517 322
Общая сумма кредитов и авансов клиентам, в долл. США	12,5%	137 897			12,5%	-	-	152 727
Средства клиентов, текущие счета клиентов	-	10 212	20 705	283 752	-	25 053	2 052	353 686
Средства клиентов, депозиты в тенге	3%-10%	18 874	15 983	1 792 456	3%-10%	29 669		3 699 152
Средства клиентов, депозиты в долл.США	5,5%-7%	101 889	1 629 908	296 134	6,5%-7%	8 084	840 943	971 507
Неиспользованные кредитные линии		20 329	17 574	20 685		-	-	-
Выданные гарантии				65 520		-	-	65 520

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за период, закончившийся 30 июня 2013 и 31 декабря 2012 годов:

	30 июня 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие
(в тысячах тенге)						
Процентные доходы	5 442	834	228 460	-	1 905	141 651
Процентные расходы	2 760	40 393	126 894	1 448	42 819	235 217
Комиссионные доходы				-	-	-
Административные и прочие операционные расходы, в том числе :		68 260		-	104 100	-
- размер вознаграждений членам Совета директоров		44 482		-	32 547	-
- размер вознаграждений членам Правления банка		23 778		-	71 553	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер



M. K. Zhakubayeva

A. A. Dauletbekova

М.К.Жакубаева

А.А.Даулетбекова