

**АО «Банк Kassa Nova»**

Неаудированная промежуточная  
сокращенная финансовая отчетность  
за шесть месяцев,  
закончившиеся 30 июня 2012 года

## Содержание

Отчет независимых аудиторов

Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе	4
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	7
Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	8-30



«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

## Отчет независимых аудиторов о проведенной обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету директоров АО «Банк Kassa Nova»

### Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «Банк Kassa Nova» по состоянию на 30 июня 2012 года и относящихся к нему промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной финансовой информации (далее, «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство АО «Банк Kassa Nova» 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 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 2012 года и за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

### Прочие вопросы

Соответствующие числовые показатели за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2011 года, являются неаудированными и не были проверены в ходе обзорной проверки.

ТОО «КПМГ Аудит»

17 августа 2012 года



*АО «Банк Kassa Nova»*  
*Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев,*  
*закончившиеся 30 июня 2012 года*

	Примечание	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года
		Не аудировано тыс. тенге	Не аудировано тыс. тенге
Процентные доходы	4	1,215,122	586,550
Процентные расходы	4	(375,832)	(31,459)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>839,290</b>	<b>555,091</b>
Комиссионные доходы		58,995	7,063
Комиссионные расходы		(1,299)	(425)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>57,696</b>	<b>6,638</b>
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		7,928	586
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(15,252)	7,229
Прочие операционные доходы/(убытки)		7,828	(3,084)
<b>Операционные доходы</b>		<b>897,490</b>	<b>566,460</b>
Убытки от обесценения/(восстановление убытков от обесценения)	5	(39,186)	29,760
Расходы на персонал		(349,610)	(286,350)
Прочие общие административные расходы		(297,481)	(273,994)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>211,213</b>	<b>35,876</b>
Расход по подоходному налогу	6	(33,949)	(15,427)
<b>Прибыль и общий совокупный доход за период</b>		<b>177,264</b>	<b>20,449</b>

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах 4 - 30, была утверждена Советом директоров 17 августа 2012 года, и от имени руководства ее подписали:

  
 Куанышев Т.Ж.  
 Председатель Правления



  
 Аникеева В.М.  
 Главный бухгалтер

Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

		30 июня 2012 года	31 декабря 2011 года
	Приме- чание	Не аудировано тыс. тенге	тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	7	8,647,823	1,341,373
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	7	466,214	54,732
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		4,775	-
Кредиты, выданные клиентам	8	19,111,287	10,434,887
Основные средства и нематериальные активы	9	2,335,271	884,276
Отложенный налоговый актив		1,897	35,846
Прочие активы		158,677	47,439
<b>Итого активов</b>		<b>30,725,944</b>	<b>12,798,553</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Срочные банковские депозиты		702,158	200,917
Текущие счета и депозиты клиентов	10	19,362,584	2,148,321
Субординированные займы		4,286,644	4,279,541
Прочие обязательства		77,037	49,517
<b>Итого обязательств</b>		<b>24,428,423</b>	<b>6,678,296</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	11	6,340,000	6,340,000
Установленный резервный капитал		28,295	-
Накопленные убытки		(70,774)	(219,743)
<b>Итого капитала</b>		<b>6,297,521</b>	<b>6,120,257</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>		<b>30,725,944</b>	<b>12,798,553</b>

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге</b>	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	1,141,417	563,457
Процентные расходы	(342,582)	(14,014)
Комиссионные доходы	54,740	7,039
Комиссионные расходы	(1,299)	(425)
Чистая прибыль по финансовым инструментам оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3,153	586
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	4,113	6,984
(Выплаты)/поступления по прочим операционным (расходам)/доходам	-	(3,084)
Выплаты расходов на персонал	(347,588)	(283,338)
Прочие общие административные расходы	(251,041)	(156,534)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	(411,482)	-
Кредиты, выданные клиентам	(8,641,881)	(3,250,901)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Срочные банковские депозиты	500,000	-
Текущие счета и депозиты клиентов	17,084,249	(2,175,643)
<b>Поступление/ (использование)/ денежных средств от /(в) операционной деятельности</b>	<b>8,791,799</b>	<b>(5,305,873)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,571,092)	(218,156)
Реализация основных средств и нематериальных активов	-	17
<b>Использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(1,571,092)</b>	<b>(218,139)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления субординированных займов	-	4,198,055
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	340,000
<b>Поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>4,538,055</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>7,220,707</b>	<b>(985,957)</b>
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	85,743	-
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	1,341,373	2,815,707
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 7)</b>	<b>8,647,823</b>	<b>1,829,750</b>

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Установ- ленный резервный капитал	Накоплен- ные убытки	Итого капитала
<b>Остаток на 1 января 2012 года</b>	<b>6,340,000</b>	-	<b>(219,743)</b>	<b>6,120,257</b>
Прибыль и общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	-	177,264	177,264
<b>Итого совокупного дохода за период (не аудировано)</b>	-	-	<b>177,264</b>	<b>177,264</b>
Перевод в состав законодательно установленного резервного капитала (не аудировано)	-	28,295	(28,295)	-
<b>Остаток на 30 июня 2012 (не аудировано)</b>	<b>6,340,000</b>	<b>28,295</b>	<b>(70,774)</b>	<b>6,297,521</b>

тыс. тенге	Акционерный капитал	Накопленные убытки	Итого капитала
<b>Остаток на 1 января 2011 года</b>	<b>6,000,000</b>	<b>(269,524)</b>	<b>5,730,476</b>
Прибыль и общий совокупный доход за период (не аудировано)	-	20,449	20,449
<b>Итого совокупного дохода за период (не аудировано)</b>	-	<b>20,449</b>	<b>20,449</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>			
Выпуск акций (не аудировано)	340,000	-	340,000
<b>Итого операций с собственниками (не аудировано)</b>	<b>340,000</b>	-	<b>340,000</b>
<b>Остаток на 30 июня 2011 года (не аудировано)</b>	<b>6,340,000</b>	<b>(249,075)</b>	<b>6,090,925</b>

Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

## **1 Общие положения**

### **(а) Основные виды деятельности**

АО «Bank Kassa Nova» (далее, «Банк») было создано в Республике Казахстан как акционерное общество 31 июля 2009 года. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, ведение счетов клиентов и предоставление кредитов. Деятельность Банка регулируется Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН»). Банк имеет генеральную лицензию на осуществление банковской деятельности №1.1.260, выданную КФН 10 июня 2011 года.

Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 77.

Банк имеет пять областных филиалов (31 декабря 2011 года: пять областных филиалов), через которые осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Все активы и обязательства Банка находятся в Республике Казахстан.

По состоянию на 30 июня 2012 года АО «Nova Лизинг» (далее, «Материнская компания») владело 100% находящихся в обращении обыкновенных акций Банка (в 2011 году: 100%). Более подробно операции между связанными сторонами раскрыты в Примечании 14.

Конечной контролирующей стороной для Банка является физическое лицо, г-н Б.Ж. Утемуратов, которое правомочно направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

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

Деятельность Банка преимущественно локализуется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всей информации, которая требуется для полной годовой финансовой отчетности, и ее показатели следует рассматривать в совокупности с показателями финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность предусматривает обновление финансовой информации, представленной в финансовой отчетности за предыдущий период.



## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение**

### **(б) База для определения стоимости**

Промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и земельных участков и зданий, отраженных по переоцененной стоимости.

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности**

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности.

Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

### **(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством 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 этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики представлена:

- Примечание 8 – Расчеты обесценения займов.

## **3 Основные положения учетной политики**

Учетные политики, использованные Банком при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, согласуются с теми учетными политиками, которые были использованы банком при подготовке финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

**4 Чистые процентные доходы**

	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге</b>	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	1,215,122	586,550
	<b>1,215,122</b>	<b>586,550</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(219,589)	(9,131)
Субординированные займы	(156,243)	(22,328)
	<b>(375,832)</b>	<b>(31,459)</b>
	<b>839,290</b>	<b>555,091</b>

В состав различных статей процентных доходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, входит общая сумма, равная 11,524 тысячам тенге (30 июня 2011 года: 5,526 тысяч тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам, которые в основном состоят из кредитов, выданных клиентам, включая просроченные розничные займы.

**5 Убытки от обесценения/(восстановление убытков от обесценения)**

	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге</b>	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге</b>
Кредиты, выданные клиентам	(38,338)	29,760
Прочие активы	(848)	-
	<b>(39,186)</b>	<b>29,760</b>

**6 Расход по подоходному налогу**

	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге</b>	<b>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге</b>
<b>Отложенный налог</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	33,949	15,427
<b>Итого подоходного налога</b>	<b>33,949</b>	<b>15,427</b>

Применимая налоговая ставка для Банка составляет 20% за период, закончившийся 30 июня 2012 года.

**6 Расход по подоходному налогу, продолжение**

Расчет эффективной ставки подоходного налога:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года	
	Не аудировано тыс. тенге	%	Не аудировано тыс. тенге	%
<b>Прибыль до подоходного налога</b>	<b>211,213</b>	<b>100</b>	<b>35,876</b>	<b>100</b>
Подоходный налог по применимой ставке	42,243	20	7,175	20
(Необлагаемый налогом доход)/невьчитаемые расходы	(8,294)	(4)	8,252	23
	<b>33,949</b>	<b>16</b>	<b>15,427</b>	<b>43</b>

**7 Денежные средства и их эквиваленты**

	30 июня 2012 года Не аудировано тыс.тенге	31 декабря 2011 года тыс.тенге
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>358,182</b>	<b>325,704</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК</b>	<b>8,346,484</b>	<b>872,820</b>
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	7,863	2,475
- с кредитным рстингом от «BB-» до «BB+»	-	1,553
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	3,475	8,600
- без присовенного кредитного рейтинга	398,033	184,953
<b>Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>409,371</b>	<b>197,581</b>
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	(466,214)	(54,732)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>8,647,823</b>	<b>1,341,373</b>

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

Никакие статьи денежных эквивалентов не являются обесцененными или просроченными.

По состоянию на 30 июня 2012 года Банк не имеет ни одного контрагента (31 декабря 2011 году: отсутствует), на долю которого приходится более 10% капитала.

## 8 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2011 года тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	<b>4,296,543</b>	<b>778,207</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Потребительские кредиты	12,244,110	8,421,255
Ипотечные кредиты	2,723,757	1,350,156
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>14,967,867</b>	<b>9,771,411</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>19,264,410</b>	<b>10,549,618</b>
Резерв под обесценение	(153,123)	(114,731)
<b>Итого кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>19,111,287</b>	<b>10,434,887</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало периода	114,731	114,731
Чистое создание резерва под обесценение (не аудировано)	38,338	38,338
Влияние изменения валютных курсов (не аудировано)	54	54
<b>Величина резерва под обесценение на конец периода (не аудировано)</b>	<b>153,123</b>	<b>153,123</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало периода	47,365	79,515	126,880
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение за период (не аудировано)	(47,365)	17,605	(29,760)
Влияние изменения валютных курсов (не аудировано)	-	(1,213)	(1,213)
<b>Величина резерва под обесценение на конец периода (не аудировано)</b>	<b>-</b>	<b>95,907</b>	<b>95,907</b>

## 8 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение Не аудировано тыс. тенге	Резерв под обесценение Не аудировано тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение Не аудировано тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение Не аудировано %
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	4,296,543	-	4,296,543	0.0
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>4,296,543</b>	<b>-</b>	<b>4,296,543</b>	<b>0.0</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- не просроченные	11,840,006	(63,974)	11,776,032	0.5
- просроченные на срок менее 30 дней	231,211	(5,724)	225,487	2.5
- просроченные на срок от 31- 60 дней	64,011	(5,606)	58,405	8.8
- просроченные на срок от 61- 90 дней	5,004	(649)	4,355	13.0
- просроченные на срок от 91- 120 дней	13,186	(3,928)	9,258	29.8
- просроченные на срок от 121-150 дней	4,828	(2,945)	1,883	61.0
- просроченные на срок от 151-180 дней	61,109	(39,563)	21,546	64.7
- просроченные на срок более 180 дней	24,755	(16,586)	8,169	67.0
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>12,244,110</b>	<b>(138,975)</b>	<b>12,105,135</b>	<b>1.1</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- не просроченные	2,669,477	(14,148)	2,655,329	0.5
- просроченные на срок менее 30 дней	30,366	-	30,366	0.0
- просроченные на срок от 31- 60 дней	23,914	-	23,914	0.0
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>2,723,757</b>	<b>(14,148)</b>	<b>2,709,609</b>	<b>0.5</b>
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>14,967,867</b>	<b>(153,123)</b>	<b>14,814,744</b>	<b>1.0</b>
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>19,264,410</b>	<b>(153,123)</b>	<b>19,111,287</b>	<b>0.8</b>

## 8 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

Увеличение кредитов, выданных корпоративным клиентам произошло в основном в связи с выдачей новых кредитов компаниям целлюлознобумажной промышленности и сельскохозяйственной промышленности.

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 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 %
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	778,207	-	778,207	0.0
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>778,207</b>	<b>-</b>	<b>778,207</b>	<b>0.0</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Потребительские кредиты</b>				
- не просроченные	8,154,183	(65,459)	8,088,724	0.8
- просроченные на срок менее 30 дней	180,763	(3,895)	176,868	2.2
- просроченные на срок от 31-60 дней	35,271	(3,819)	31,452	10.8
- просроченные на срок от 61-90 дней	17,055	(3,440)	13,615	20.2
- просроченные на срок от 91-120 дней	4,002	(2,196)	1,806	54.9
- просроченные на срок от 121-150 дней	10,894	(7,000)	3,894	64.3
- просроченные на срок от 151-180 дней	1,980	(1,803)	177	91.1
- просроченные на срок более 180 дней	17,107	(17,107)	-	100.0
<b>Итого потребительских кредитов</b>	<b>8,421,255</b>	<b>(104,719)</b>	<b>8,316,536</b>	<b>1.2</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
- не просроченные	1,251,499	(10,012)	1,241,487	0.8
- просроченные на срок менее 30 дней	75,767	-	75,767	0.0
- просроченные на срок от 31-60 дней	20,433	-	20,433	0.0
- просроченные на срок от 61-90 дней	1,289	-	1,289	0.0
- просроченные на срок от 91-120 дней	1,168	-	1,168	0.0
<b>Итого ипотечных кредитов</b>	<b>1,350,156</b>	<b>(10,012)</b>	<b>1,340,144</b>	<b>0.7</b>
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>9,771,411</b>	<b>(114,731)</b>	<b>9,656,680</b>	<b>1.2</b>
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>10,549,618</b>	<b>(114,731)</b>	<b>10,434,887</b>	<b>1.1</b>

## **8 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

### **(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**

#### **(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика;
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность, и
- негативные форс-мажорные события.

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва 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 корпоративным клиентам, по состоянию 30 июня 2012 года был бы на 42,965 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2011 года: 7,782 тысячи тенге ниже/выше).

#### **(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам**

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании информации по убыткам по каждому типу кредита. При определении убытков от обесценения по кредитам, выданным клиентам, руководством исходит из допущения, что 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 среднеотраслевых уровней миграции на плюс или минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 июня 2012 года был бы на 148,147 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2011 года: на 96,567 тысяч тенге ниже/выше).

### **(в) Концентрация кредитов, выданных клиентам**

По состоянию на 30 июня 2012 года Банк имеет 2 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (на 31 декабря 2011 года: отсутствуют), кредиты которым составляют более 10% капитала. Сумма таких кредитов до вычета резерва под обесценение по состоянию на 30 июня 2012 года составляет 1,515,817 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: отсутствует).

### **(г) Сроки погашения кредитов**

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 12(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

## 9 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Улучшение арендованной собственности	Нематериальные активы	Всего
<i>Первоначальная стоимость/переоцененная стоимость</i>						
Остаток на 1 января 2012 года	217,379	304,742	2,783	58,234	442,126	1,025,264
Поступления (не аудировано)	1,452,098	34,785	16,800	3,057	700	1,507,440
Выбытия (не аудировано)	-	(35)	-	(17,893)	-	(17,928)
<b>Остаток на 30 июня 2012 года (не аудировано)</b>	<b>1,669,477</b>	<b>339,492</b>	<b>19,583</b>	<b>43,398</b>	<b>442,826</b>	<b>2,514,776</b>
<i>Износ и амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2012 года	5,144	62,140	829	26,862	46,013	140,988
Износ и амортизация за период (не аудировано)	3,486	26,530	1,197	8,967	16,244	56,424
Выбытия (не аудировано)	-	(14)	-	(17,893)	-	(17,907)
<b>Остаток на 30 июня 2012 года (не аудировано)</b>	<b>8,630</b>	<b>88,656</b>	<b>2,026</b>	<b>17,936</b>	<b>62,257</b>	<b>179,505</b>
<i>Балансовая стоимость</i>						
<b>На 30 июня 2012 года (не аудировано)</b>	<b>1,660,847</b>	<b>250,836</b>	<b>17,557</b>	<b>25,462</b>	<b>380,569</b>	<b>2,335,271</b>
На 1 января 2012 года	212,235	242,602	1,954	31,372	396,113	884,276



## 9 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Улучшение арендованной собственности	Нематериальные активы	Всего
<i>Первоначальная стоимость/переоцененная стоимость</i>						
Остаток на 1 января 2011 года	95,920	207,457	2,783	20,655	326,109	652,924
Поступления (не аудировано)	20,436	94,213	-	37,175	66,315	218,139
Внутренние перемещения (не аудировано)	(420)	199	-	221	-	-
<b>Остаток на 30 июня 2011 года (не аудировано)</b>	<b>115,936</b>	<b>301,869</b>	<b>2,783</b>	<b>58,051</b>	<b>392,424</b>	<b>871,063</b>
<i>Износ и амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2011 года	629	12,644	431	1,109	14,535	29,348
Износ и амортизация за период (не аудировано)	2,221	23,300	199	11,048	11,683	48,451
Внутренние перемещения (не аудировано)	-	30	-	(30)	-	-
<b>Остаток на 30 июня 2011 года (не аудировано)</b>	<b>2,850</b>	<b>35,974</b>	<b>630</b>	<b>12,127</b>	<b>26,218</b>	<b>77,799</b>
<i>Балансовая стоимость</i>						
<b>На 30 июня 2011 года (не аудировано)</b>	<b>113,086</b>	<b>265,895</b>	<b>2,153</b>	<b>45,924</b>	<b>366,206</b>	<b>793,264</b>
На 1 января 2011 года	95,291	194,813	2,352	19,546	311,574	623,576

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, за период, закончившийся 30 июня 2012 года, отсутствуют (31 декабря 2011 года: подобные затраты отсутствовали).

**Переоцененные активы**

По состоянию на 31 декабря 2011 года, стоимость земельных участков и зданий, которые были приобретены 31 декабря 2010 года, была переоценена на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Appraisal». Рыночный подход был основан на анализе результата сопоставимых продаж аналогичных зданий и земельных участков. Поскольку справедливая стоимость земельного участка и зданий примерно равна балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2011 года, Банк не отразил результаты данной переоценки. Руководство оценило изменения цен на недвижимость в период между 31 декабря 2011 года и 30 июня 2012 года и пришло к выводу, что значительных изменений в ценах на недвижимость не произошло.

Более того, поскольку Банк приобрел прочие земельные участки и здания у третьих сторон в январе 2012 года по справедливой стоимости, руководство провело оценку изменений цен на недвижимость в период с января 2012 года по 30 июня 2012 года, и пришло к выводу, что существенных изменений в ценах на недвижимость не произошло.

Балансовая стоимость земли и зданий, по состоянию на 30 июня 2012 года, осталась бы прежней, если бы земельные участки и здания не были бы переоценены (31 декабря 2011 года: прежние).

## 10 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2011 года тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	12,079,545	303,689
- Розничные	179,581	119,638
Срочные депозиты		
- Корпоративные	6,199,984	1,682,340
- Розничные	903,474	42,654
	<b>19,362,584</b>	<b>2,148,321</b>

По состоянию на 30 июня 2012 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 7,471 тысяча тенге (на 31 декабря 2011 года: 4,549 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 30 июня 2012 года Банк имеет 4 клиентов, счета и депозиты которых составляют более 10% капитала (на 31 декабря 2011 года: клиентов не было). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2012 года составляет 13,245,996 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: остатков не было).

На дату выпуска промежуточной сокращенной финансовой отчетности один из крупнейших клиентов снял денежные средства со своего текущего счета, при этом имеющийся остаток составил 9,562,880 тысяч по состоянию на 30 июня 2012 года.

## 11 Акционерный капитал

### (а) Выпущенный капитал

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года разрешенный к выпуску акционерный капитал Банка состоит из 13,500,000 обыкновенных акций и 1,500,000 подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций, находящийся в обращении акционерный капитал Банка состоит из 6,340,000 обыкновенных акций и 1,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций. Все акции имеют номинальную стоимость 1,000 тенге.

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Банк признает не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции как обязательство в отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке, и соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе (Примечание 14).

### (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 прибыли за год при наличии накопленного убытка, перенесенного на будущие периоды. По состоянию на 30 июня 2012 года Банк имел накопленные убытки, включая прибыль отчетного периода, в размере 74,744 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: накопленные убытки в размере 219,743 тысяч тенге). В 2011 году дивиденды не объявлялись (в 2010 году: не объявлялись).

## **11 Акционерный капитал, продолжение**

### **(в) Нормативный резервный капитал**

В соответствии с поправками, внесенными в Постановление КФН №196 от 31 января 2011 года «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня», Банк обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению. Сумма, подлежащая переводу ежегодно, рассчитывается как чистая прибыль 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 КФН №296 от 25 декабря 2006 года «Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них». Такое увеличение в процентном отношении должно быть не менее 10% и не более 100%.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, акционеры утвердили перевод суммы в размере 28,295 тысяч тенге из нераспределенной прибыли в данный нормативный резервный капитал (в течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2011 года: перевода средств не было).

Нормативный резерв не подлежит распределению.

## **12 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**

Положения и процедуры политики управления рисками, примененные Банком в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют положениям политики управления рисками, примененным Банком для подготовки финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

### **(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 долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

#### **(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.

**12 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение***Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения*

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

Не аудировано тыс. тенге На 30 июня 2012 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансо- вая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>						
Кредиты, выданные клиентам	1,655,533	1,459,435	2,363,429	11,592,751	2,040,139	19,111,287
<b>Итого активов</b>	<b>1,655,533</b>	<b>1,459,435</b>	<b>2,363,429</b>	<b>11,592,751</b>	<b>2,040,139</b>	<b>19,111,287</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Срочные депозиты банков	200,933	200,042	301,183	-	-	702,158
Текущие счета и депозиты клиентов	2,456,115	1,142,191	4,054,092	1,453,567	-	9,105,965
Субординированные займы	-	-	-	-	4,246,644	4,246,644
<b>Итого обязательств</b>	<b>2,657,048</b>	<b>1,342,233</b>	<b>4,355,275</b>	<b>1,453,567</b>	<b>4,246,644</b>	<b>14,054,767</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(1,001,515)</b>	<b>117,202</b>	<b>(1,991,846)</b>	<b>10,139,184</b>	<b>(2,206,505)</b>	<b>5,056,520</b>

тыс. тенге На 31 декабря 2011 года	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Балансо- вая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>						
Кредиты, выданные клиентам	1,197,130	672,666	1,130,885	5,552,380	1,881,826	10,434,887
<b>Итого активов</b>	<b>1,197,130</b>	<b>672,666</b>	<b>1,130,885</b>	<b>5,552,380</b>	<b>1,881,826</b>	<b>10,434,887</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Срочные депозиты в банках	-	200,917	-	-	-	200,917
Текущие счета и депозиты клиентов	-	103,377	1,357,340	264,277	-	1,724,994
Субординированные займы	-	-	-	-	4,239,541	4,239,541
<b>Итого обязательств</b>	<b>-</b>	<b>304,294</b>	<b>1,357,340</b>	<b>264,277</b>	<b>4,239,541</b>	<b>6,165,452</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1,197,130</b>	<b>368,372</b>	<b>(226,455)</b>	<b>5,288,103</b>	<b>(2,357,715)</b>	<b>4,269,435</b>

## 12 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

##### Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 июня 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Не аудировано		Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
	Тенге	Долл. США	Тенге	Долл. США
<b>Процентные активы</b>				
Кредиты, выданные клиентам	15.5	16.5	19.0	18.3
<b>Процентные обязательства</b>				
Срочные депозиты банков	7.2	-	5.5	-
Текущие счета и депозиты клиентов				
- Срочные депозиты	7.2	5.0	7.5	4.5
Субординированные займы	8.0	-	8.0	-

##### 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 к изменению 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 2012 года и 31 декабря 2011 года, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Не аудировано		Прибыль или убыток тыс. тенге	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	10,408	10,408	(9,769)	(9,769)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(10,408)	(10,408)	9,769	9,769

## 12 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (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. Банк не хеджирует свою подверженность валютному риску.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2012 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США	Прочие валюты	Всего
	Не аудировано тыс. тенге	Не аудировано тыс. тенге	Не аудировано тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	8,227,569	15,328	8,242,897
Кредиты, выданные клиентам	911,310	-	911,310
Прочие финансовые активы	8,538	4,181	12,719
<b>Итого активов</b>	<b>9,147,417</b>	<b>19,509</b>	<b>9,166,926</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов	10,905,305	519	10,905,824
Прочие финансовые обязательства	215	287	502
Субординированные займы	1,045,940	-	1,045,940
<b>Итого обязательств</b>	<b>11,951,460</b>	<b>806</b>	<b>11,952,266</b>
Эффект влияния производных финансовых инструментов удерживаемых в целях риск менеджмента	1,862,975	-	1,862,975
<b>Чистая финансовая позиция на 30 июня 2012 года</b>	<b>(941,068)</b>	<b>18,703</b>	<b>(922,365)</b>

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США	Прочие валюты	Всего
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	692,162	7,017	699,179
Кредиты, выданные клиентам	563,950	-	563,950
Прочие финансовые активы	516	-	516
<b>Итого активов</b>	<b>1,256,628</b>	<b>7,017</b>	<b>1,263,645</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов	783,949	527	784,476
Прочие финансовые обязательства	642	64	706
Субординированные займы	1,057,325	-	1,057,325
<b>Итого обязательств</b>	<b>1,841,916</b>	<b>591</b>	<b>1,842,507</b>
<b>Чистая финансовая позиция на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(585,288)</b>	<b>6,426</b>	<b>(578,862)</b>

## 12 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Валютный риск, продолжение

Снижение курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года 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.

	30 июня 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% увеличение курса доллара США по отношению к тенге	(75,285)	(75,285)	(37,763)	(37,763)

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

### (в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь для Банка, возникающих в результате неисполнения обязательств клиентом или контрагентом по финансовому инструменту. Банк имеет политики и процедуры по управлению кредитным риском (как по признанным финансовым активам, так и непризнанным договорным обязательствам), включая руководства по ограничению 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 и процедуры, применяемые Банком, согласуются с кредитной политикой и процедурами, раскрываемыми в финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

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

## 12 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

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

	30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2011 года тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	8.289,641	1,015.669
Обязательный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	466,214	54,732
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период	4,775	-
Кредиты, выданные клиентам	19.111,287	10,434.887
Прочие финансовые активы	5,905	1,875
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>27,877,822</b>	<b>11,507,163</b>

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 8.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 13.

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк не имеет должников или группы взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

### (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 ставкам вознаграждения 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 Советом директоров.

Положения и процедуры политики управления рисками ликвидности, примененные Банком в настоящей промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют положениям политики управления рисками ликвидности, примененным Банком для подготовки финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или забалансовым обязательствам.



## 12 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2012 года может быть представлен следующим образом:

Не аудировано тыс. тенге	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Суммарная величина выбытия/ (поступления) денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Срочные депозиты в банках	210,358	514,925	-	-	725,283	702,158
Текущие счета и депозиты клиентов	13,835,656	5,090,145	875,649	-	19,801,450	19,362,584
Субординированные займы	40,000	-	5,040,119	1,000,000	6,080,119	4,286,644
Прочие финансовые обязательства	31,103	24,851	-	-	55,954	55,954
<b>Производные финансовые обязательства</b>						
- Поступления	1,867,750	-	-	-	1,867,750	1,867,750
- Выбытие	(1,862,975)	-	-	-	(1,862,975)	(1,862,975)
<b>Итого обязательств</b>	<b>14,121,892</b>	<b>5,629,921</b>	<b>5,915,768</b>	<b>1,000,000</b>	<b>26,667,581</b>	<b>24,412,115</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1,089,442</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,089,442</b>	<b>1,089,442</b>

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	До востребования и менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Без срока погашения	Суммарная величина выбытия денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Срочные депозиты в банках	-	200,917	-	-	200,917	200,917
Текущие счета и депозиты клиентов	423,327	1,515,494	288,062	-	2,226,883	2,148,321
Субординированные займы	40,000	-	5,309,647	1,000,000	6,349,647	4,279,541
Прочие финансовые обязательства	39,995	-	-	-	39,995	39,995
<b>Итого обязательств</b>	<b>503,322</b>	<b>1,716,411</b>	<b>5,597,709</b>	<b>1,000,000</b>	<b>8,817,442</b>	<b>6,668,774</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>2,346,283</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,346,283</b>	<b>2,346,283</b>

**12 Управлением рисками, продолжение****(г) Риск ликвидности, продолжение**

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по производным финансовым обязательствам и непризнанным кредитным обязательствам, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора.

Дальнейшее снижение процентов по привилегированным акциям, не подлежащим выкупу, не включено в таблицу ввиду непогашения инструмента. Банк должен выплачивать 80,000 тысяч тенге каждый год двумя траншами за данный инструмент.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в отчете о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2012 года:

Не аудировано 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	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
<b>Непроизводные финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	8,647,823	-	-	-	-	-	-	8,647,823
Обязательный резерв в Национальном банке Республики Казахстан	-	-	-	-	-	466,214	-	466,214
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,775	-	-	-	-	-	-	4,775
Кредиты, выданные клиентам	591,213	1,029,322	3,822,864	11,592,751	2,040,139	-	34,998	19,111,287
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	2,335,271	-	2,335,271
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	1,897	-	-	1,897
Прочие активы	132,022	10,478	413	-	-	15,764	-	158,677
<b>Итого активов</b>	<b>9,375,833</b>	<b>1,039,800</b>	<b>3,823,277</b>	<b>11,592,751</b>	<b>2,042,036</b>	<b>2,817,249</b>	<b>34,998</b>	<b>30,725,944</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Срочные банковские депозиты	200,933	-	501,225	-	-	-	-	702,158
Текущие счета и депозиты клиентов	12,260,106	452,627	5,196,283	1,453,568	-	-	-	19,362,584
Субординированные займы	40,000	-	-	-	3,246,644	1,000,000	-	4,286,644
Прочие обязательства	77,037	-	-	-	-	-	-	77,037
<b>Итого обязательств</b>	<b>12,578,076</b>	<b>452,627</b>	<b>5,697,508</b>	<b>1,453,568</b>	<b>3,246,644</b>	<b>1,000,000</b>	<b>-</b>	<b>24,428,423</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(3,202,243)</b>	<b>587,173</b>	<b>(1,874,231)</b>	<b>10,139,183</b>	<b>(1,204,608)</b>	<b>1,817,249</b>	<b>34,998</b>	<b>6,297,521</b>

## 12 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 2011 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	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
<b>Непроизводные финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	1,341,373	-	-	-	-	-	-	1,341,373
Обязательный резерв в Национальном банке Республики Казахстан	-	-	-	-	-	54,732	-	54,732
Кредиты, выданные клиентам	411,638	730,574	1,803,551	5,552,380	1,881,826	-	54,918	10,434,887
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	884,276	-	884,276
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	35,846	-	-	35,846
Прочие активы	34,833	-	-	-	-	12,606	-	47,439
<b>Итого активов</b>	<b>1,787,844</b>	<b>730,574</b>	<b>1,803,551</b>	<b>5,552,380</b>	<b>1,917,672</b>	<b>951,614</b>	<b>54,918</b>	<b>12,798,553</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Срочные банковские депозиты	-	-	200,917	-	-	-	-	200,917
Текущие счета и депозиты клиентов	423,327	-	1,460,717	264,277	-	-	-	2,148,321
Субординированные займы	40,000	-	-	-	3,239,541	1,000,000	-	4,279,541
Прочие обязательства	49,517	-	-	-	-	-	-	49,517
<b>Итого обязательств</b>	<b>512,844</b>	<b>-</b>	<b>1,661,634</b>	<b>264,277</b>	<b>3,239,541</b>	<b>1,000,000</b>	<b>-</b>	<b>6,678,296</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>1,275,000</b>	<b>730,574</b>	<b>141,917</b>	<b>5,288,103</b>	<b>(1,321,869)</b>	<b>(48,386)</b>	<b>54,918</b>	<b>6,120,257</b>

### 13 Потенциальные обязательства

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита.

Банк применяет при предоставлении кредитных забалансовых обязательств ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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.

	30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	31 декабря 2011 года тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	1,089,442	2,346,283

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого, обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

### 14 Операции со связанными сторонами

#### (а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является АО «Nova Лизинг». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является господин Б. Ж. Утемуратов.

Материнская компания готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

#### (б) Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге
Члены Совета директоров	8,500	7,965
Члены Правления	16,794	14,494
	<b>25,294</b>	<b>22,459</b>

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года по транзакциям с членами Совета Директоров и Правлением, составили:

	30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	31 декабря 2011 года тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
<b>Отчет о финансовом положении</b>				
Кредиты выданные	102,408	13.0	57,950	14.0
Депозиты полученные	1,708	-	652	-

Суммы, включенные в прибыль или убыток по операциям с членами Совета Директоров и Правления за период, закончившийся 30 июня 2012 и 2011 годов, составили:

	30 июня 2012 года Не аудировано тыс. тенге	30 июня 2011 года Не аудировано тыс. тенге
<b>Отчет о совокупном доходе</b>		
Процентный доход	2,940	-

**14 Операции со связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с прочими связанными сторонами**

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с Материнской компанией, компаниями под общим контролем и находящимися под значительным влиянием конечной контролирующей стороны, членов Совета директоров или Правления Банка. Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 30 июня 2012 года, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года, составили:

	Материнская компания		Прочие		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	398,033	-	398,033
Кредиты, выданные клиентам	-	-	251,943	15.0	251,943
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	10,948	-	1,707,576	4.5-8.0	1,718,524
Субординированные займы	-	-	747,100	8.0	747,100
<b>Отчет о совокупном доходе</b>					
Процентные доходы	-	-	8,499	-	8,499
Процентные расходы	-	-	9,398	-	9,398
Комиссионные доходы	146	-	-	-	146
Комиссионные расходы	258	-	328	-	586
Прочие операционные доходы	271	-	389	-	660

**14 Операции со связанными сторонами, продолжение****(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2011 года, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года, составили:

	Материнская компания		Прочие		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
<b>Отчет о финансовом положении</b>					
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	184,963	-	184,963
Кредиты, выданные клиентам	-	-	57,159	14.0	57,159
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	3,603	-	1,503,496	4.5-8.0	1,507,099
Субординированные займы	-	-	742,000	8.0	742,000
<b>Статьи, не признанные в отчете о финансовом положении</b>					
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	12,000	-	12,000
<b>Отчет о совокупном доходе</b>					
Процентные доходы	979	-	3,229	-	4,208
Процентные расходы	-	-	291	-	291
Комиссионные доходы	64	-	-	-	38
Комиссионные расходы	-	-	67	-	67
Прочие операционные доходы	-	-	25	-	25

Главный бухгалтер  
Аникеева В.М.

Протшуровано и  
пронумеровано на

листак

Председатель Правления  
Куанышев Т.Ж.



№ п/п	Наименование	Сумма	Дата
1	...	...	...
2	...	...	...
3	...	...	...
4	...	...	...
5	...	...	...
6	...	...	...
7	...	...	...
8	...	...	...
9	...	...	...
10	...	...	...
11	...	...	...
12	...	...	...
13	...	...	...
14	...	...	...
15	...	...	...
16	...	...	...
17	...	...	...
18	...	...	...
19	...	...	...
20	...	...	...
21	...	...	...
22	...	...	...
23	...	...	...
24	...	...	...
25	...	...	...
26	...	...	...
27	...	...	...
28	...	...	...
29	...	...	...
30	...	...	...