

АО «Евразийский банк»

Консолидированная
промежуточная сжатая финансовая
отчетность (не аудировано)

за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2013 года

Содержание

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о совокупном доходе (не аудировано)	3
Консолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении (не аудировано)	4
Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств (не аудировано)	5-6
Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	7-8
Выборочные примечания к консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности (не аудировано)	9-33

АО «Евразийский банк»
 Консолидированный промежуточный сжатый отчет о совокупном доходе
 за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года

		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы	4	31,280,881	22,633,967
Процентные расходы	4	(13,986,035)	(11,563,397)
Чистый процентный доход		17,294,846	11,070,570
Комиссионные доходы	5	6,184,510	3,622,210
Комиссионные расходы	6	(748,922)	(318,582)
Чистый комиссионный доход		5,435,588	3,303,628
Чистая прибыль/(убыток) от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		7,631	(265,424)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	1,334,708	1,921,877
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(274)	(25,279)
Прочий операционный убыток		(160,569)	(109,340)
Операционный доход		23,911,930	15,896,032
Убытки от обесценения	8	(3,714,345)	(2,179,655)
Расходы на персонал	9	(7,317,496)	(5,378,056)
Прочие общие и административные расходы	10	(4,749,104)	(3,807,027)
Прибыль до налогообложения		8,130,985	4,531,294
Расход по подоходному налогу	11	(1,867,113)	(1,061,273)
Прибыль за период		6,263,872	3,470,021
Прочий совокупный доход			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		81,556	44,298
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		274	25,279
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют		(206,549)	(45,922)
Итого прочего совокупного дохода за период, за вычетом подоходного налога		(124,719)	23,655
Итого совокупного дохода за период		6,139,153	3,493,676
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в казахстанских тенге)	26	386.39	225.13


 Ермекебаев С.С.
 И.о. Председателя Правления


 Абилякаева И.Б.
 И.о. Главного бухгалтера

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	При- меча- ние	30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	54,877,731	54,920,277
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	1,170,769	1,262,873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	10,877,154	18,423,546
Кредиты и авансы, выданные банкам	15	9,368,491	8,187,890
Кредиты, выданные клиентам	16	411,292,904	354,642,287
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17	24,307,551	10,327,192
Текущий налоговый актив		552,145	885,141
Основные средства и нематериальные активы		17,243,588	16,760,598
Прочие активы	18	7,698,269	5,100,755
Итого активов		537,388,602	470,510,559
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	92	1,123
Счета и депозиты банков	19	13,413,260	21,228,576
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		6,000,042	-
Текущие счета и депозиты клиентов	20	378,504,294	314,720,398
Долговые ценные бумаги выпущенные	21	32,964,719	34,441,764
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	22	21,704,603	27,871,504
Прочие привлеченные средства	23	22,487,181	18,562,156
Отложенный налоговое обязательство		750,378	41,572
Прочие обязательства	24	9,640,806	5,859,263
Итого обязательства		485,465,375	422,726,356
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	30,110,207	30,110,207
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв на покрытие общих банковских рисков		8,234,923	6,650,265
Резерв по переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(32,428)	(114,258)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		(214,304)	(7,755)
Нераспределенная прибыль		13,799,197	11,120,112
Итого капитал		51,923,227	47,784,203
Всего капитала и обязательства		537,388,602	470,510,559

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	28,504,243	21,187,498
Процентные расходы	(11,096,810)	(10,125,862)
Комиссионные доходы	6,262,511	3,266,451
Комиссионные расходы	(748,922)	(318,582)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(10,311)	(206,656)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1,314,344	1,845,006
Прочие выплаты	(160,574)	(113,271)
Расходы на персонал (выплаты)	(6,748,269)	(5,215,687)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(3,701,141)	(2,875,871)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	108,401	533,654
Обязательный резерв	(1,474,008)	(988,509)
Кредиты и авансы, выданные банкам	333,271	(42,718)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	2,500,001
Кредиты, выданные клиентам	(57,981,388)	(53,432,603)
Прочие активы	(1,942,871)	(214,899)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(8,185,594)	(2,004,189)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6,000,001	13,332,297
Текущие счета и депозиты клиентов	61,388,992	40,412,187
Прочие обязательства	1,412,606	1,009,425
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	13,274,481	8,547,672
Подоходный налог (уплаченный)/возмещенный	(798,535)	25,627
Поступление денежных средств от операционной деятельности	12,475,946	8,573,299
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(8,279,954)	(16,938,918)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	16,000,027	460,191
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(19,002,659)	(32,205,501)
Продажа инвестиций, удерживаемых до срока погашения	5,277,993	56,627,391
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1,760,566)	(1,067,333)
Продажи основных средств и нематериальных активов	3,921	7,836
Авансы по капитальным затратам	(715,519)	(1,097,888)
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности	(8,476,757)	5,785,778

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(1,295,789)	-
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	3,792,620	1,261,245
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(10,000,000)	-
Поступление прочих привлеченных средств	7,174,323	1,233,607
Погашение прочих привлеченных средств	(3,384,954)	(3,948,400)
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	5,900,003
Выплаченные дивиденды	(88,000)	-
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	(3,801,800)	4,446,455
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	197,389	18,805,532
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(239,935)	(7,826)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	54,920,277	40,525,925
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 12)	54,877,731	59,323,631

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нерас- пределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2012 года	24,210,204	25,632	5,381,456	(82,787)	(209,732)	2,556,868	31,881,641
Итого совокупного дохода							
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	-	3,470,021	3,470,021
Прочий совокупный доход							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	44,298	-	-	44,298
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	25,279	-	-	25,279
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	-	-	(45,922)	-	(45,922)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	69,577	(45,922)	-	23,655
Итого совокупного дохода за период	-	-	-	69,577	(45,922)	3,470,021	3,493,676
Акции выпущенные	5,900,003	-	-	-	-	-	5,900,003
Увеличение резервов на покрытие общих банковских рисков	-	-	1,268,809	-	-	(1,268,809)	-
Остаток на 30 июня 2012 года (не аудировано)	30,110,207	25,632	6,650,265	(13,210)	(255,654)	4,758,080	41,275,320

Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нерас- пределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2013 года	30,110,207	25,632	6,650,265	(114,258)	(7,755)	11,120,112	47,784,203
Итого совокупного дохода							
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	-	6,263,872	6,263,872
Прочий совокупный доход							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	81,556	-	-	81,556
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	274	-	-	274
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	-		(206,549)	-	(206,549)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	81,830	(206,549)	-	(124,719)
Итого совокупного дохода за период	-	-	-	81,830	(206,549)	6,263,872	6,139,153
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(2,000,129)	(2,000,129)
Увеличение резервов на покрытие общих банковских рисков	-	-	1,584,658	-	-	(1,584,658)	-
Остаток на 30 июня 2013 года (не аудировано)	30,110,207	25,632	8,234,923	(32,428)	(214,304)	13,799,197	51,923,227

Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Основные положения

(а) Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО «Евразийский банк» (далее, «Банк») и его дочернего предприятия, ОАО «Евразийский банк» (далее совместно именуемые «Группа»).

АО «Евразийский Банк» был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии №237 от 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Группы являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН»), и Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа имеет 20 региональных филиалов (2012 год: 19) и 121 расчетно-кассовых отделений (2012 год: 99), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Основная часть активов и обязательств Группы находится в Казахстане.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк», находящееся в Москве, Российская Федерация.

1 января 2011 года Группа приобрела розничные активы ТОО «Просто Кредит» и ТОО «МКО Просто Кредит» (далее, «Просто Кредит») в Республике Казахстан.

(б) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2013 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») являлось материнской компанией Банка и владело 100.00% акций Банка (2012 год: ЕФК владела 99.67%, АО «Евразийская производственная компания» владела 0.33% акций Банка).

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее, «МСБУ») №34, «Промежуточная Финансовая Отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

(б) База для определения стоимости

Консолидированная промежуточная сжатая 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 финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сжатой 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.

Функциональной валютой дочернего предприятия Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых дочерним предприятием Банка операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Тенге является валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности.

При переводе в казахстанские тенге активы и обязательства дочернего предприятия Банка, отраженные в отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы и статьи капитала пересчитываются по курсу, рассчитанному на основе валютных курсов, действовавших по состоянию на даты совершения соответствующих операций. Возникшая курсовая разница отражена в составе капитала по статье «Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных».

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

Любой перевод сумм, выраженных в российских рублях, в казахстанские тенге не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в российских рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в казахстанские тенге по указанному или по какому-либо другому курсу.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной промежуточной сжатой 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.

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности были использованы те же важные суждения, сформированные в процессе применения положений учетной политики Группы, и основные расчетные оценки в отношении неопределенностей, которые были использованы в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики и методы расчета, которые были применены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

4 Чистые процентные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	30,539,790	22,194,648
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	397,692	266,052
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	157,140	57,178
Счета и депозиты в банках	101,509	40,814
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	34,481	58,166
Денежные средства и их эквиваленты	26,241	11,844
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	24,028	5,265
	31,280,881	22,633,967
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	9,987,091	7,820,865
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,508,851	1,646,865
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	1,238,240	1,390,395
Прочие привлеченные средства	780,176	645,462
Счета и депозиты банков	464,432	47,739
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	7,245	12,071
	13,986,035	11,563,397
	17,294,846	11,070,570

5 Комиссионные доходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	4,394,682	1,588,859
Расчетные операции	689,307	666,807
Снятие денежных средств	439,722	475,739
Обслуживание платежных карт	265,314	197,958
Выпуск гарантий и аккредитивов	234,356	452,207
Кастодиальные услуги	26,164	32,831
Услуги инкассации	22,192	20,482
Прочее	112,773	187,327
	6,184,510	3,622,210

6 Комиссионные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	392,064	144,630
Расчетные операции	199,618	53,082
Снятие денежных средств	102,129	42,128
Обслуживание платежных карт	41,565	54,497
Кастодиальные услуги	6,218	6,675
Прочее	7,328	17,570
	748,922	318,582

7 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	1,182,639	1,855,411
Курсовые разницы, нетто	152,069	66,466
	1,334,708	1,921,877

8 Убытки от обесценения

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	3,734,503	2,202,165
Прочие активы	(20,158)	(22,510)
	3,714,345	2,179,655

9 Расходы на персонал

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата и соответствующие налоги	6,946,107	5,103,700
Прочие затраты на персонал	371,389	274,356
	7,317,496	5,378,056

10 Прочие общие и административные расходы

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	1,275,298	882,535
Расходы по операционной аренде	655,586	473,831
Услуги связи и информационные услуги	527,058	474,481
Реклама и маркетинг	468,325	328,028
Налоги, кроме подоходного налога	432,290	294,826
Охрана	319,699	197,114
Профессиональные услуги	155,819	48,055
Ремонт и обслуживание	143,459	189,412
Командировочные расходы	135,814	129,803
Обслуживание кредитов	107,216	444,091
Услуги инкассации	50,198	26,648
Канцелярские товары	46,466	80,155
Выпуск платежных карт	37,506	9,701
Страхование	37,382	25,381
Транспортные расходы	28,021	26,298
Обучение	7,328	19,559
Представительские расходы	7,324	21,613
Прочие	314,315	135,496
	4,749,104	3,807,027

11 Расход по подоходному налогу

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	1,156,832	10,440
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	-	42,248
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	710,281	1,008,585
Итого расхода по подоходному налогу	1,867,113	1,061,273

По состоянию на 30 июня 2013 года применяемая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (2012 год: 20%).

12 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	18,633,495	14,897,932
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	29,225,949	25,258,815
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	62,825	68,981
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	3,532,520	6,379,350
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	304,783	377,354
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	675,170	702,906
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	10,682	17,963
- без присвоенного кредитного рейтинга	50,540	51,878
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	4,636,520	7,598,432
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	694,721	1,141,210
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	3,237,258
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	1,687,046	2,786,630
Итого срочных депозитов в прочих банках	2,381,767	7,165,098
Итого денежных средств и их эквивалентов	54,877,731	54,920,277

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства «Fitch».

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа имеет 1 банк (2012 год: 1 банк), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в данном банке по состоянию на 30 июня 2013 года составил 28,804,238 тысяч тенге (2012 год: 23,370,243 тысячи тенге).

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

	30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Находящие в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Казначейские обязательства Министерства финансов Российской Федерации	545,300	1,259,771
Итого государственных облигаций	545,300	1,259,771
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	338,996	-
с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	284,937	-
Всего корпоративных облигаций	623,933	-
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1,536	3,102
	1,170,769	1,262,873
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	92	1,123
	92	1,123

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

Договоры в иностранной валюте

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи, сделанные банком	Платежи, полученные банком	Справедли-	Справедли-
					стоимость активов тыс. тенге	вая стоимость обязательст в тыс. тенге
30 июня 2013 г.						
Валютный своп	Долл. США 4,000,000	11/07/2013	Долл. США 4,000,000	тыс. тенге 608,160	977	-
Валютный своп	Евро 1,000,000	01/07/2013	Евро 1,000,000	тыс. рублей 42,812	320	-
Валютный своп	Долл. США 3,000,000	02/07/2013	Долл. США 3,000,000	тыс. тенге 455,280	203	-
Валютный своп	Долл. США 3,000,000	15/07/2013	Долл. США 3,000,000	тыс. тенге 455,580	36	-
Валютный своп	Долл. США 3,000,000	09/07/2013	Долл. США 3,000,000	тыс. тенге 455,220	-	92
					1,536	92
					Справед-	Справед-
Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Суммы, уплаченные Банком	Суммы, полученные Банком	ливая	ливая
					стоимость активов тыс. тенге	стоимость обязательст в тыс. тенге
31 декабря 2012 г.						
Валютный своп	Долл. США 2,000,000	03/01/2013	Долл. США 2,000,000	тыс. тенге 301,300	724	-
Валютный своп	Долл. США 2,000,000	04/01/2013	Долл. США 2,000,000	тыс. тенге 300,860	189	-
Валютный форвард	Долл. США 750,000	15/03/2013	Долл. США 750,000	тыс. тенге 115,928	2,189	-
Валютный форвард	Долл. США 1,700,000	09/01/2013	Тыс. рос. рублей 51,901	Долл. США 1,700,000	-	1,123
					3,102	1,123

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
- Государственные и муниципальные облигации		
Государственные казначейские обязательства		
Министерства финансов Республики Казахстан	4,544,483	2,432,074
Ноты НБРК	-	15,977,527
Итого государственных и муниципальных облигаций	4,544,483	18,409,601
Инвестиции в долевые инструменты		
- Корпоративные акции	13,918	13,945
	4,558,401	18,423,546
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Государственные и муниципальные облигации		
Казначейские облигации Министерства Финансов		
Республики Казахстан	6,318,753	-
Итого государственных и муниципальных облигаций	6,318,753	-
	10,877,154	18,423,546

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch.

15 Кредиты и авансы, выданные банкам

	30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК и ЦБРФ	6,277,090	4,830,811
Срочные депозиты		
- с кредитным рейтингом А- до А+	480,193	477,135
- с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	-	1,095
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	464,037	785,419
- с кредитным рейтингом ниже В+	1,559,828	1,513,080
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	587,343	580,350
Итого срочных кредитов и депозитов	3,091,401	3,357,079
Итого кредитов и авансов, выданных банкам	9,368,491	8,187,890

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch.

По состоянию на 30 июня 2013 года никакие кредиты и авансы, выданные банкам, не были обесценены или просрочены (2012 год: отсутствовали).

(а) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа не имеет банков (2012 год: отсутствовали), кредиты и авансы которым составляют более 10% капитала.

(б) Обязательный резерв в НБРК и ЦБРФ

Согласно требованиям местного законодательства Группа обязана поддерживать обязательные резервы, размер которых определяется как фиксированный процент от определенных обязательств Группы. Такие резервы должны размещаться либо на корреспондентских счетах в центральных банках, либо в виде физической наличности, и поддерживаться с учетом среднемесячных остатков совокупных вкладов в центральных банках и физической наличности. Таким образом, использование таких средств ограничено, и они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

16 Кредиты, выданные клиентам

	30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	179,571,151	176,841,374
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	36,161,978	36,773,851
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	215,733,129	213,615,225
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	47,213,416	33,831,716
Кредиты на покупку автомобилей	46,291,978	28,902,541
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	17,443,959	18,629,432
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	182,981	528,559
Кредиты Приват банкинг	5,297	-
Необеспеченные потребительские займы	116,694,485	88,011,821
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	227,832,116	169,904,069
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	443,565,245	383,519,294
Резерв под обесценение	(32,272,341)	(28,877,007)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	411,292,904	354,642,287

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	13,585,773	15,291,234	28,877,007
Чистое создание резерва под обесценение	35,686	3,698,817	3,734,503
Списания	(10,949)	(360,561)	(371,510)
Влияние изменения валютных курсов	19,359	12,982	32,341
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	13,629,869	18,642,472	32,272,341

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	13,025,391	12,185,757	25,211,148
Чистое создание резерва под обесценение	632,079	1,570,086	2,202,165
Списания	(101,620)	(9,259)	(110,879)
Влияние изменения валютных курсов	21,756	19,512	41,268
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	13,577,606	13,766,096	27,343,702

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	166,116,590	(2,351,253)	163,765,337	1.42
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	2,125,904	(2,125,904)	-	100.00
- просроченные на срок менее 90 дней	4,689,618	(1,472,191)	3,217,427	31.39
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	3,078,792	(2,807,137)	271,655	91.18
- просроченные на срок более 1 года	3,560,247	(2,292,049)	1,268,198	64.38
Итого обесцененных кредитов	13,454,561	(8,697,281)	4,757,280	64.64
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	179,571,151	(11,048,534)	168,522,617	6.15
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	32,579,103	(187,553)	32,391,550	0.58
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	98,463	(86,239)	12,224	87.59
- просроченные на срок менее 90 дней	720	(720)	-	100.00
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	346,845	(170,318)	176,527	49.10
- просроченные на срок более 1 года	3,136,847	(2,136,505)	1,000,342	68.11
Итого обесцененных кредитов	3,582,875	(2,393,782)	1,189,093	66.81
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	36,161,978	(2,581,335)	33,580,643	7.14
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	215,733,129	(13,629,869)	202,103,260	6.32

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	41,001,496	(777,275)	40,224,221	1.90
- просроченные на срок менее 30 дней	917,360	(122,005)	795,355	13.30
- просроченные на срок 30-89 дней	408,244	(61,003)	347,241	14.94
- просроченные на срок 90-179 дней	332,416	(56,418)	275,998	16.97
- просроченные на срок 180-360 дней	1,404,527	(865,646)	538,881	61.63
- просроченные на срок более 360 дней	3,149,373	(1,862,827)	1,286,546	59.15
Итого ипотечных кредитов	47,213,416	(3,745,174)	43,468,242	7.93
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	43,838,298	(46,274)	43,792,024	0.11
- просроченные на срок менее 30 дней	953,585	(2,669)	950,916	0.28
- просроченные на срок 30-89 дней	339,983	(8,235)	331,748	2.42
- просроченные на срок 90-179 дней	253,552	(83,241)	170,311	32.83
- просроченные на срок 180-360 дней	304,063	(114,690)	189,373	37.72
- просроченные на срок более 360 дней	602,497	(280,104)	322,393	46.49
Итого кредитов на покупку автомобилей	46,291,978	(535,213)	45,756,765	1.16
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	9,537,465	(342,612)	9,194,853	3.59
- просроченные на срок менее 30 дней	678,615	(92,749)	585,866	13.67
- просроченные на срок 30-89 дней	478,197	(54,784)	423,413	11.46
- просроченные на срок 90-179 дней	317,193	(156,555)	160,638	49.36
- просроченные на срок 180-360 дней	569,410	(325,608)	243,802	57.18
- просроченные на срок более 360 дней	5,863,079	(4,255,127)	1,607,952	72.57
Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	17,443,959	(5,227,435)	12,216,524	29.97
Кредиты, обеспеченные денежными средствами				
- непросроченные	156,377	-	156,377	-
- просроченные на срок 30-89 дней	26,604	-	26,604	-
Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами	182,981	-	182,981	-
Кредиты Приват банкинг				
- непросроченные	5,297	(21)	5,276	0.40
Итого кредитов клиентам Приват банкинг	5,297	(21)	5,276	0.40

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	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, %
Необеспеченные потребительские займы				
- непросроченные	97,102,878	(1,466,996)	95,635,882	1.51
- просроченные на срок менее 30 дней	5,427,879	(73,473)	5,354,406	1.35
- просроченные на срок 30-89 дней	3,268,692	(42,481)	3,226,211	1.30
- просроченные на срок 90-179 дней	2,870,818	(1,723,887)	1,146,931	60.05
- просроченные на срок 180-360 дней	3,913,863	(2,654,350)	1,259,513	67.82
- просроченные на срок более 360 дней	4,110,355	(3,173,442)	936,913	77.21
Итого необеспеченных потребительских займов	116,694,485	(9,134,629)	107,559,856	7.83
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	227,832,116	(18,642,472)	209,189,644	8.18
Итого кредитов, выданных клиентам	443,565,245	(32,272,341)	411,292,904	7.28

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	165,985,888	(2,663,266)	163,322,622	1.60
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	6,844,306	(5,787,648)	1,056,658	84.56
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	627,354	(420,101)	207,253	66.96
- просроченные на срок более 1 года	3,383,826	(2,136,078)	1,247,748	63.13
Итого просроченных или обесцененных кредитов	10,855,486	(8,343,827)	2,511,659	76.86
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	176,841,374	(11,007,093)	165,834,281	6.22
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	32,948,812	(155,456)	32,793,356	0.47
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	161,558	(104,871)	56,687	64.91
- просроченные на срок менее 90 дней	161,975	(69,809)	92,166	43.10
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	302,958	(132,224)	170,734	43.64
- просроченные на срок более 1 года	3,198,548	(2,116,320)	1,082,228	66.17
Итого просроченных или обесцененных кредитов	3,825,039	(2,423,224)	1,401,815	63.35
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	36,773,851	(2,578,680)	34,195,171	7.01
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	213,615,225	(13,585,773)	200,029,452	6.36

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	27,197,245	(839,862)	26,357,383	3.09
- просроченные на срок менее 30 дней	972,083	(171,886)	800,197	17.68
- просроченные на срок 30-89 дней	567,668	(158,018)	409,650	27.84
- просроченные на срок 90-179 дней	1,377,968	(803,144)	574,824	58.28
- просроченные на срок 180-360 дней	1,029,328	(722,415)	306,913	70.18
- просроченные на срок более 360 дней	2,687,424	(1,543,662)	1,143,762	57.44
Итого ипотечных кредитов	33,831,716	(4,238,987)	29,592,729	12.53
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	27,351,661	(354,629)	26,997,032	1.30
- просроченные на срок менее 30 дней	569,815	(39,698)	530,117	6.97
- просроченные на срок 30-89 дней	194,081	(18,750)	175,331	9.66
- просроченные на срок 90-179 дней	128,516	(29,437)	99,079	22.91
- просроченные на срок 180-360 дней	222,700	(76,984)	145,716	34.57
- просроченные на срок более 360 дней	435,768	(197,023)	238,745	45.21
Итого кредитов на покупку автомобилей	28,902,541	(716,521)	28,186,020	2.48
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	10,986,878	(725,339)	10,261,539	6.60
- просроченные на срок менее 30 дней	202,157	(44,561)	157,596	22.04
- просроченные на срок 30-89 дней	182,291	(92,696)	89,595	50.85
- просроченные на срок 90-179 дней	679,917	(257,604)	422,313	37.89
- просроченные на срок 180-360 дней	466,508	(252,078)	214,430	54.04
- просроченные на срок более 360 дней	6,111,681	(4,174,095)	1,937,586	68.30
Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18,629,432	(5,546,373)	13,083,059	29.77
Кредиты, обеспеченные денежными средствами				
- непросроченные	501,949	-	501,949	-
- просроченные на срок 30-89 дней	26,610	-	26,610	-
Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами	528,559	-	528,559	-
Необеспеченные потребительские займы				
- непросроченные	76,200,669	(1,048,616)	75,152,053	1.38
- просроченные на срок менее 30 дней	4,035,739	(53,675)	3,982,064	1.33
- просроченные на срок 30-89 дней	2,011,008	(25,785)	1,985,223	1.28
- просроченные на срок 90-179 дней	1,599,564	(836,521)	763,043	52.30
- просроченные на срок 180-360 дней	2,585,348	(1,664,720)	920,628	64.39
- просроченные на срок более 360 дней	1,579,493	(1,160,036)	419,457	73.44
Итого необеспеченных потребительских займов	88,011,821	(4,789,353)	83,222,468	5.44
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	169,904,069	(15,291,234)	154,612,835	9.00
Итого кредитов, выданных клиентам	383,519,294	(28,877,007)	354,642,287	7.53

16 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
- негативные обстоятельства непреодолимой силы.

Группа 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.

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.58-1.42%%
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% и 50%
- задержка на 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

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 на 30 июня 2013 года был бы на 2,021,033 тысячи тенге ниже/выше (2012 год: на 2,000,295 тысяч тенге ниже/выше).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков за последние 2 – 6 лет
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%- 50%
- задержка в 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 июня 2013 года был бы на 6,275,689 тысяч тенге ниже/выше (2012 год: на 4,638,385 тысяч тенге ниже/выше).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	45,701,026	24,634,127	21,066,899	-
Доходы по будущим договорам	36,092,475	29,779,708	6,312,767	-
Зерно	25,555,894	25,468,220	87,674	-
Страхование	13,213,235	-	13,213,235	-
Незавершенное строительство	8,439,039	8,296,427	142,612	-
Транспортные средства	8,304,066	6,571,525	1,732,541	-
Права на недропользование	6,027,709	6,027,709	-	-
Оборудование	5,004,017	2,579,983	2,424,034	-
Денежные средства и депозиты	2,853,477	-	2,853,477	-
Товары в обороте	2,716,417	1,477,538	1,238,879	-
Прочее обеспечение	2,987,998	2,982,257	5,741	-
Гарантии	7,293,827	-	7,293,827	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	31,967,707	-	-	31,967,707
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	196,156,887	107,817,494	56,371,686	31,967,707
Обесцененные или просроченные кредиты				
Недвижимость	2,995,940	684,153	2,311,787	-
Страхование	1,022,776	-	1,022,776	-
Транспортные средства	315,014	149,106	165,908	-
Оборудование	77,102	-	77,102	-
Товары в обороте	2,217	-	2,217	-
Незавершенное строительство	4,010	-	4,010	-
Доходы по будущим договорам	488	-	488	-
Гарантии	1,347,199	-	1,347,199	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	181,627	-	-	181,627
Итого просроченных или обесцененных кредитов	5,946,373	833,259	4,931,487	181,627
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	202,103,260	108,650,753	61,303,173	32,149,334

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2012 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	41,049,402	19,118,262	21,931,140	-
Будущие доходы по договорам	38,026,405	33,546,537	4,479,868	-
Страхование	19,161,368	-	19,161,368	-
Зерно	16,790,647	16,790,647	-	-
Незавершенное строительство	10,603,557	10,470,684	132,873	-
Оборудование	8,453,048	7,238,210	1,214,838	-
Товары в обороте	5,556,981	4,890,524	666,457	-
Денежные средства и депозиты	4,731,021	-	4,731,021	-
Транспортные средства	2,512,088	473,727	2,038,361	-
Прочие	3,321,563	3,195,463	126,100	-
Гарантии	5,090,806	-	5,090,806	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	40,819,092	-	-	40,819,092
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	196,115,978	95,724,054	59,572,832	40,819,092
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	3,439,841	1,094,763	2,345,078	-
Транспортные средства	196,136	-	196,136	-
Незавершенное строительство	13,041	-	13,041	-
Оборудование	10,620	-	10,620	-
Товары в обороте	6,872	-	6,872	-
Денежные средства и депозиты	5,789	-	5,789	-
Гарантии	76,659	-	76,659	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	164,516	-	-	164,516
Итого просроченных или обесцененных кредитов	3,913,474	1,094,763	2,654,195	164,516
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	200,029,452	96,818,817	62,227,027	40,983,608

Полученное обеспечение

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, Группа не получала активы путем получения в собственность обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам (2012 год: не было).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, Группа не получала активы путем получения в собственность обеспечения по кредитам, выданным розничным клиентам (2012 год: не было).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам**

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	61,542,375	54,460,389
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	32,729,129	30,098,595
Строительство	29,112,260	25,948,505
Транспорт	18,833,318	17,864,121
Горнодобывающая промышленность /металлургия	16,375,787	16,370,651
Розничная торговля	12,314,925	10,569,052
Услуги	11,111,306	8,030,071
Производство пищевых продуктов	6,947,035	15,683,238
Аренда, прокат и лизинг	6,261,894	6,676,845
Промышленное производство	4,932,574	5,522,765
Финансовое посредничество	3,479,772	3,870,388
Исследовательская деятельность	3,303,606	4,820,585
Производство и поставка электроэнергии	2,590,768	4,311,954
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,605,837	1,679,524
Недвижимость	1,235,480	1,922,944
Сфера развлечений	621,799	630,457
Издательская деятельность	356,399	343,921
Машиностроение	72,284	35,396
Прочее	2,306,581	4,775,824
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	47,213,416	33,831,716
Кредиты на покупку автомобилей	46,291,978	28,902,541
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	17,443,959	18,629,432
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	182,981	528,559
Кредиты Приват банкинг	5,297	-
Необеспеченные потребительские займы	116,694,485	88,011,821
	443,565,245	383,519,294
Резерв под обесценение	(32,272,341)	(28,877,007)
	411,292,904	354,642,287

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа имеет 9 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (2012 год: 8), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 июня 2013 года составляет 66,195,521 тысячу тенге (2012 год: 50,108,373 тысячи тенге).

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Государственные облигации		
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	24,307,551	10,049,199
Ноты НБРК	-	-
Казначейские обязательства Министерства финансов Российской Федерации	-	277,993
Итого государственных облигаций	24,307,551	10,327,192

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch.

По состоянию на 30 июня 2013 года никакие ноты или облигации не являются просроченными или обесцененными (2012 год: отсутствуют).

18 Прочие активы

	30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Дебиторы по аккредитивам	1,871,759	21,906
Начисленные комиссионные доходы	1,191,900	1,270,018
Дебиторы по заемным операциям	865,935	931,164
Дебиторская задолженность по страховым договорам	318,878	300,415
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	180,843	119,668
Задолженность «American Express» за принятые дорожные чеки	3,350	72,528
Прочие	468,027	299,912
Резерв под обесценение	(405,092)	(403,949)
Итого прочих финансовых активов	4,495,600	2,611,662
Авансы по капитальным затратам	2,362,311	1,875,568
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	338,093	147,879
Предоплаты	262,025	227,043
Сырье и материалы	233,739	202,106
Прочие	6,501	36,497
Итого прочих нефинансовых активов	3,202,669	2,489,093
Итого прочих активов	7,698,269	5,100,755

19 Счета и депозиты банков

	30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	13,298,592	21,157,779
Счета типа «Востро»	114,668	70,797
	13,413,260	21,228,576

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа имеет 1 банк, счета и депозиты которого составляют более 10% капитала (2012 год: 1 банк). Совокупный объем остатков по данному банку по состоянию на 30 июня 2013 года составляет 10,737,778 тысяч тенге (2012 год: 10,335,556 тысяч тенге).

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	15,047,135	14,390,311
- Корпоративные клиенты	52,504,606	56,794,967
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	110,431,632	84,624,820
- Корпоративные клиенты	200,520,921	158,910,300
	378,504,294	314,720,398

По состоянию на 30 июня 2013 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 4,017,765 тысяч тенге (2012 год: 3,843,703 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа имеет 11 клиентов (2012 год: 8 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Данные суммы остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2013 года составляют 115,905,099 тысяч тенге (2012 год: 83,179,091 тысячу тенге).

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

	30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	31,820,649	32,943,090
Премия	329,433	637,256
Начисленное вознаграждение	814,637	861,418
	32,964,719	34,441,764

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлена ниже:

	Дата регистрации и выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	Балансовая стоимость	
					30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	01-сен-08	01-сен-23	инфляция +1%	7.20%	7,544,099	7,519,653
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08	21-январ-19	инфляция +1%	8.52%	1,395,475	1,402,812
Облигации девятой эмиссии	15-окт-08	15-окт-15	13.00%	9.94%	21,729,593	23,229,746
Облигации десятой эмиссии	13-июл-11	13-июл-14	7.00%	7.60%	2,295,552	2,289,553
					32,964,719	34,441,764

22 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	24,917,380	29,391,180
Дисконт	(3,702,353)	(2,106,655)
Начисленное вознаграждение	489,576	586,979
	21,704,603	27,871,504

По состоянию на 30 июня 2013 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлена ниже:

	Дата регистрации и выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	Балансовая стоимость	
					30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Облигации третьей эмиссии	05-апр-06	05-апр-13	инфляция +1%	8.71%	-	10,112,631
Облигации четвертой эмиссии	04-сен-07	04-сен-14	инфляция +1%	10.31%	9,711,189	9,525,235
Облигации шестой эмиссии	01-сен-08	01-сен-15	11.00%	10.96%	5,184,701	5,185,740
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08	15-окт-23	инфляция +1%	10.91%	6,799,336	3,047,898
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-нояб-12	26-дек-19	8.00%	9.32%	9,377	-
					21,704,603	27,871,504

23 Прочие привлеченные средства

	30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Кредиты государственных финансовых институтов	19,116,805	15,332,623
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	1,405,766	1,470,631
Банковские кредиты	1,964,610	1,758,902
	22,487,181	18,562,156

23 Прочие привлеченные средства, продолжение

Условия непогашенных по состоянию на 30 июня 2013 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	тенге	5,50-8,62% Ставка рефинансирования НБРК	2013-2020	19,116,805
Министерство финансов Республики Казахстан	тенге	НБРК	2024-2026	1,059,468
Министерство финансов Республики Казахстан	долл. США	Либор +1%	2024-2025	346,298
Иностранные банки	Евро	4,17-8,72%	2013-2014	1,452,202
Иностранные банки	долл. США	4,43-5,12%	2013	512,408
				22,487,181

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2012 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	5.50-8.62% Ставка рефинансирования НБРК	2013-2019	15,332,623
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	НБРК	2024-2026	1,109,919
Министерство финансов Республики Казахстан	долл. США	Либор +1%	2024-2025	360,712
Иностранные банки	Евро	4.58-8.72%	2013	1,758,902
				18,562,156

24 Прочие обязательства

	30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Предоплаты по кредитам	3,137,265	2,550,892
Дивиденды к выплате	1,912,129	-
Кредиторская задолженность перед заемщиками	1,039,061	910,793
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	249,322	478,098
Начисленные административные расходы	238,610	350,716
Выплаты в Фонд обязательного страхования депозитов	116,742	3,328
Прочие финансовые обязательства	489,307	244,822
Итого прочих финансовых обязательств	7,182,436	4,538,649
Прочие налоги к уплате	722,416	117,390
Кредиторская задолженность перед работниками	695,205	537,050
Резерв по отпускам	604,380	430,111
Доходы будущих периодов	418,605	235,367
Прочие нефинансовые обязательства	17,764	696
Итого прочих нефинансовых обязательств	2,458,370	1,320,614
Итого прочих обязательств	9,640,806	5,859,263

Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

25 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	30 июня 2013 г. (не аудировано) Акции	31 декабря 2012 г. Акции
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	2,280,881	2,280,881
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	16,211,133	16,211,133

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.

26 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется как указано далее. Группа не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистая прибыль	6,263,872	3,470,021
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	16,211,133	15,413,339
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	386.39	225.13

27 Условные обязательства

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

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах и кредитования.

Группа применяет при предоставлении условных обязательств, финансовых гарантий и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

27 Условные обязательства, продолжение

	30 июня 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	67,302,292	34,881,570
Гарантии	15,414,111	13,506,792
Аккредитивы	9,321,310	3,286,799
	<u>92,037,713</u>	<u>51,675,161</u>

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

По состоянию на 30 июня 2013 года Группа не имеет клиентов, забалансовые обязательства перед которыми превышают 10% общих забалансовых обязательств (2012 год: 2 клиента). По состоянию на 31 декабря 2012 года величина таких обязательств составила 12,663,424 тысячи тенге.