

Ernst & Young
Office copy

RPC / ALM

130577

**Дочерний Банк
Акционерное Общество «Сбербанк России»**

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность

*30 июня 2013 года
с отчётом по результатам обзорной проверки
промежуточной сокращённой финансовой отчётности*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении	1
Промежуточный сокращённый отчёт о прибылях и убытках	2
Промежуточный сокращённый отчёт о совокупном доходе	3
Промежуточный сокращённый отчёт об изменениях в капитале	4
Промежуточный сокращённый отчёт о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Основы составления финансовой отчётности	6
3. Денежные средства и их эквиваленты	8
4. Средства в кредитных учреждениях	9
5. Кредиты и авансы клиентам	9
6. Инвестиционные ценные бумаги	16
7. Основные средства	17
8. Средства кредитных учреждений	17
9. Средства клиентов	18
10. Выпущенные долговые ценные бумаги	19
11. Производные финансовые инструменты	19
12. Процентные доходы и расходы	19
13. Комиссионные доходы и расходы	20
14. Административные и операционные расходы	20
15. Прочие резервы	21
16. Налогообложение	22
17. Прибыль на акцию	22
18. Капитал	23
19. Сегментный анализ	23
20. Финансовые и условные обязательства	27
21. Управление рисками	28
22. Справедливая стоимость финансовых инструментов	32
23. Операции со связанными сторонами	34
24. Достаточность капитала	36

Отчет по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращённой финансовой отчетности Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») по состоянию на 30 июня 2013 года, которая включает промежуточный сокращённый отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2013 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчёты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за трех- и шестимесячный периоды, завершившиеся на указанную дату, промежуточные сокращенные отчёты об изменениях в капитале и движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчетности. Руководство Банка несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращённой финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («МСФО (IAS) 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращённой финансовой отчетности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем работ по обзорной проверке

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом, применимым к обзорным проверкам, №2410 («Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации»). Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя проведение опросов персонала Банка, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнение аналитических и иных процедур, связанных с обзорной проверкой. Объем процедур, выполняемых в ходе обзорной проверки, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам получить уверенность в том, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе проведения аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

В ходе проведенной нами обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые позволяли бы нам полагать, что прилагаемая промежуточная сокращённая финансовая отчётность Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.

Ernst & Young LLP



Евгений Жемалетдинов
Аудитор/Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан: серия МФЮ - 2, № 0000003, выданная Министерством финансов Республики Казахстан от 15 июля 2005 года

Квалификационное свидетельство аудитора № 0000553 от 24 декабря 2003 года

19 августа 2013 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 июня 2013 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	200.271	92.659
Средства в кредитных учреждениях	4	3.113	2.078
Кредиты и авансы клиентам	5	587.557	517.039
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	6	82.590	83.800
- удерживаемые до погашения	6	7.927	7.951
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	16	—	545
Основные средства	7	19.779	17.421
Нематериальные активы		3.020	3.067
Прочие активы		4.850	3.144
Итого активы		909.107	727.704
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	8	80.611	104.393
Средства корпоративных клиентов	9	518.929	384.986
Средства физических лиц	9	171.613	119.658
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	35.905	24.791
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	16	2.562	—
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу		643	3.243
Прочие обязательства		4.217	2.373
Итого обязательства		814.480	639.444
Капитал			
Уставный капитал	18	44.000	44.000
Нераспределенная прибыль		34.766	27.945
Прочие фонды		15.861	16.315
Итого капитал		94.627	88.260
Итого капитал и обязательства		909.107	727.704

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Камалов А.И.



Председатель Правления

Ягина Н.М.

И.о. Главного бухгалтера

19 августа 2013 года

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 37 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)
Процентные доходы	12	17.611	12.903	34.706	24.627
Процентные расходы	12	(7.491)	(4.980)	(13.717)	(9.723)
Чистый процентный доход		10.120	7.923	20.989	14.904
Резерв под обесценение кредитного портфеля	5	(3.656)	(460)	(8.412)	786
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля		6.464	7.463	12.577	15.690
Комиссионные доходы	13	2.847	2.254	5.232	4.092
Комиссионные расходы	13	(387)	(265)	(714)	(473)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1	(185)	1	(180)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		1.151	1.167	2.194	1.990
- переоценка валютных статей		12	24	9	21
Прочие доходы		123	39	301	127
Операционные доходы		10.211	10.497	19.600	21.267
Административные и операционные расходы (Создание)/сторнирование прочих резервов	14	(5.629)	(4.012)	(10.324)	(7.332)
	15	(1.010)	(1)	(1.014)	184
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		3.572	6.484	8.262	14.119
Расходы по корпоративному подоходному налогу	16	(582)	(1.133)	(1.441)	(2.637)
Прибыль за отчётный период		2.990	5.351	6.821	11.482
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	17	249,17	533,86	568,42	1.146,89

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года

(В миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)
Прибыль за отчётный период	2.990	5.351	6.821	11.482
Прочие компоненты совокупного дохода				
Прочий совокупный доход, переклассифицируемый в отчёт о прибылях и убытках в последующие периоды:				
Нереализованные доходы/(расходы) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	423	(154)	(462)	1.044
Реализованные (доходы)/расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчёт о прибылях и убытках	(1)	185	(1)	180
Корпоративный подоходный налог, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода (Примечание 16)	8	5	9	(27)
Прочие компоненты совокупного дохода за отчётный период, за вычетом налога	430	36	(454)	1.197
Итого совокупный доход за отчётный период	3.420	5.387	6.367	12.679

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года

(В миллионах тенге)

	Прочие фонды				Итого
	Уставный капитал	Общий банковский фонд	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	
На 1 января 2012 года	29.000	6.192	619	14.927	50.738
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	-	-	-	11.482	11.482
Прочие компоненты совокупного дохода за отчётный период (неаудировано)	-	-	1.197	-	1.197
Совокупный доход за отчётный период, итого (неаудировано)	-	-	1.197	11.482	12.679
Увеличение уставного капитала (неаудировано) (Примечание 18)	15.000	-	-	-	15.000
Ассигнования на общий банковский фонд (неаудировано) (Примечание 18)	-	11.003	-	(11.003)	-
На 30 июня 2012 года (неаудировано)	44.000	17.195	1.816	15.406	78.417
На 1 января 2013 года	44.000	17.195	(880)	27.945	88.260
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	-	-	-	6.821	6.821
Прочие компоненты совокупного дохода за отчётный период (неаудировано)	-	-	(454)	-	(454)
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	-	-	(454)	6.821	6.367
На 30 июня 2013 года (неаудировано)	44.000	17.195	(1.334)	34.766	94.627

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года

(В миллионах тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности:		
Проценты полученные	33.831	24.207
Проценты уплаченные	(12.250)	(8.135)
Комиссии полученные	5.118	4.248
Комиссии уплаченные	(756)	(585)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	2.194	1.990
Прочие доходы полученные	301	127
Административные и операционные расходы уплаченные	(8.859)	(6.021)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	19.579	15.831
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>		
Средства в кредитных учреждениях	(897)	(57)
Кредиты и авансы клиентам	(78.254)	(88.059)
Прочие активы	(649)	(1.293)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных учреждений	(25.302)	18.831
Средства корпоративных клиентов	134.066	41.771
Средства физических лиц	51.805	19.247
Прочие обязательства	410	2
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	100.758	6.273
Уплаченный корпоративный подоходный налог	(925)	(579)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	99.833	5.694
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств	(4.116)	(539)
Приобретение нематериальных активов	(140)	(242)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(888)	(29.102)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1.732	25.659
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	—	592
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности	(3.412)	(3.632)
Денежные потоки от финансовой деятельности:		
Увеличение уставного капитала	18	15.000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	10	10.134
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	11.193	25.134
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(2)	(39)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	107.612	27.157
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3	59.314
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3	86.471

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 37 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности

(В миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года основным акционером Банка является Открытое Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечным акционером Банка является Центральный Банк Российской Федерации. В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «ЖФН») 18 января 2013 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

По состоянию на 30 июня 2013 года филиальная сеть Банка включает 13 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2012 года: 13) и 82 структурных подразделений филиалов (на 31 декабря 2012 года: 80).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Гоголя/Калдаякова, 30/26.

2. Основы составления финансовой отчётности

Общие положения

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2013 года, подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 30 июня 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счётам в иностранной валюте, составил 151,65 тенге за 1 доллар США и 4,63 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2012 года: 150,74 тенге за 1 доллар США и 4,96 тенге за 1 российский рубль). На 20 августа 2013 года, дату утверждения данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности, официальный обменный курс составил 152,63 тенге за 1 доллар США и 4,63 тенге за 1 российский рубль.

Принципы учёта, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2012 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2013 года.

Изменения в учётной политике

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчётность»

МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, которая применяется в отношении всех компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчётность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчётности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПККИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение «контроль» таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. Данный стандарт не оказал влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основы составления финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в определение того, когда компании должны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда ее использование требуется или разрешается другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Банком. МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования в отношении раскрытия определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*». Некоторые из этих требований к раскрытию в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j) применяются и к промежуточной сокращённой финансовой отчетности. Банк учел требования стандарта в данной промежуточной сокращённой финансовой отчетности.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «метод коридора»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали существенного влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчетность Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказала влияние исключительно на представление и не затронула финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

Поправка разъясняет, что налог на прибыль, обусловленный выплатами акционерам, учитывается согласно МСФО (IAS) 12 «*Налог на прибыль*». Поправка исключает действующие требования в отношении налога на прибыль из МСФО (IAS) 32 и требует от компаний применять положения МСФО (IAS) 12 в отношении налога на прибыль, обусловленного выплатами акционерам. Поправка не оказала влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия налоговых последствий денежных и неденежных выплат.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основы составления финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность»

Поправка разъясняет требования МСФО (IAS) 34 относительно информации по сегментам в части общих сумм активов и обязательств для каждого отчетного сегмента с целью приведения требований в соответствие с положениями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Информация об общих суммах активов и обязательств для отчетного сегмента раскрывается только в том случае, если суммы регулярно предоставляются лицу, ответственному за принятие операционных решений, и при наличии существенных изменений общих сумм, раскрытых в предыдущей годовой консолидированной финансовой отчетности компании по этому отчетному сегменту.

Банк представляет данное раскрытие, так как информация об активах сегмента была представлена исполнительному органу, ответственному за принятие операционных решений. В результате принятия данного усовершенствования, Банк также включает раскрытие информации об обязательствах сегмента, так как они также представлены исполнительному органу, ответственному за принятие операционных решений.

Существенные учётные суждения и оценки

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учётной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчётности Банка за 2012 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчётности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, активы, доходы или расходы Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

Расходы по корпоративному подоходному налогу отражены в данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке корпоративного подоходного налога, ожидаемой за полный финансовый год. Затраты, которые возникают неравномерно в течение финансового года, должны прогнозироваться или переноситься для целей промежуточной сокращённой финансовой отчётности только в том случае, когда этот тип затрат также реально прогнозировать или переносить по состоянию на конец финансового года.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>30 июня 2013 года</u> <u>(неаудировано)</u>	<u>31 декабря</u> <u>2012 года</u>
Наличные средства	18.870	18.500
Средства на счётах в Национальном Банке Республики Казахстан	64.279	8.808
Корреспондентские счёта в банках:		
- Российской Федерации	87.679	38.204
- Стран Европейского Союза	5.085	1.242
- Соединенных Штатов Америки	4.706	8.995
- Республики Казахстан	132	362
- Китайской Народной Республики	2	9
Договоры обратного «репо» с ценными бумагами со сроком погашения с даты образования до 90 дней	19.518	—
Депозиты со сроком погашения с даты образования до 90 дней	—	16.539
Денежные средства и их эквиваленты	200.271	92.659

Банк заключил соглашения обратного «репо» на Казахстанской фондовой бирже (далее по тексту – «КФБ»). Объектом данных соглашений являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан. Справедливая стоимость обеспечения на 30 июня 2013 года составила 21.281 миллион тенге.

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счётах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счётах в НБРК или физических денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 30 июня 2013 года обязательные резервы составили 8.917 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 6.176 миллионов тенге). На 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк соблюдает нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

4. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Краткосрочные вклады, размещенные в других банках	3.036	—
Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	77	76
Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	—	2.002
Средства в кредитных учреждениях	3.113	2.078

На 30 июня 2013 года средства в кредитных учреждениях включают краткосрочные вклады, размещенные в Материнской компании на общую сумму 3.036 миллионов тенге со ставкой вознаграждения 1,48% годовых.

5. Кредиты и авансы клиентам

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам Банка в разрезе классов кредитов по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года.

В целях данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности под просроченным кредитом понимается совокупный объем требований по данному кредиту (включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода) в случае, если по состоянию на отчетную дату просрочен хотя бы один очередной платеж.

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>		
	<i>Непросроченные ссуды</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	427.404	15.559	442.963
Специализированное кредитование юридических лиц	80.552	10.102	90.654
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	37.405	2.522	39.927
Жилищное кредитование физических лиц	33.469	472	33.941
Автокредитование физических лиц	1.995	46	2.041
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	580.825	28.701	609.526
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(8.188)	(13.781)	(21.969)
Кредиты и авансы клиентам	572.637	14.920	587.557

	<i>31 декабря 2012 года</i>		
	<i>Непросроченные ссуды</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	398.579	8.784	407.363
Специализированное кредитование юридических лиц	59.742	5.778	65.520
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	29.813	1.632	31.445
Жилищное кредитование физических лиц	24.138	185	24.323
Автокредитование физических лиц	2.055	21	2.076
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	514.327	16.400	530.727
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(5.987)	(7.701)	(13.688)
Кредиты и авансы клиентам	508.340	8.699	517.039

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 и 2012 годов:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 года	12.649	1.039	13.688
Отчисление за период (неаудировано)	8.279	133	8.412
Списание за период (неаудировано)	–	(160)	(160)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	–	25	25
Курсовая разница (неаудировано)	(1)	5	4
На 30 июня 2013 года (неаудировано)	20.927	1.042	21.969
На 1 апреля 2013 года	17.343	1.020	18.363
Отчисление за период (неаудировано)	3.584	72	3.656
Списание за период (неаудировано)	–	(61)	(61)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	–	1	1
Курсовая разница (неаудировано)	–	10	10
На 30 июня 2013 года (неаудировано)	20.927	1.042	21.969
	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2012 года	15.028	1.075	16.103
Отчисление за период (неаудировано)	(962)	176	(786)
Списание за период (неаудировано)	–	(167)	(167)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	–	41	41
Курсовая разница (неаудировано)	–	6	6
На 30 июня 2012 года (неаудировано)	14.066	1.131	15.197
На 1 апреля 2012 года	13.864	998	14.862
Отчисление за период (неаудировано)	202	258	460
Списание за период (неаудировано)	–	(165)	(165)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	–	20	20
Курсовая разница (неаудировано)	–	20	20
На 30 июня 2012 года (неаудировано)	14.066	1.131	15.197

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные по кредитам, по которым был создан резерв на обесценение на индивидуальной основе, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, составили 220 миллионов тенге (за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года: 102 миллиона тенге).

Прекращение признания кредитного портфеля

Банк периодически продает часть своего кредитного ипотечного портфеля АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее по тексту – «КИК») с полным правом обращения взыскания на Банк по любому непогашенному займу. Банк установил, что в результате данной сделки не все существенные риски и выгоды по портфелю были переданы КИК. Поэтому Банк продолжает признавать данные кредиты в качестве актива в промежуточном сокращённом отчёте о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от прочих финансовых учреждений, на такую же сумму. На 30 июня 2013 года данные кредиты составили 178 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 205 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2013 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходилось 16,2% (на 31 декабря 2012 года: 18,0%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 98.645 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 96.005 миллионов тенге).

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2013 года в соответствии с контрактными условиями (неаудированные данные):

Коммерческое кредитование юридических лиц	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	21.168	(1.125)	20.043	5,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3.109	(1.152)	1.957	37,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	26	(1)	25	3,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	5.143	(3.472)	1.671	67,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.644	(4.468)	1.176	79,2
Итого индивидуально обесцененных кредитов	35.090	(10.218)	24.872	29,1
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	406.236	(5.574)	400.662	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	869	(15)	854	1,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	674	(20)	654	3,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	94	(2)	92	2,1
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	407.873	(5.611)	402.262	1,4
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	442.963	(15.829)	427.134	3,6

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Специализированное кредитование юридических лиц	Кредиты до вычета резерва под обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
	резерва под обесценение	Резерв под обесценение	резерва под обесценение	резерва под обесценение	
Индивидуально обесцененные кредиты					
Непросроченные ссуды	12.988	(974)	12.014		7,5
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3.211	(1.008)	2.203		31,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	256	(24)	232		9,4
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.636	(2.729)	2.907		48,4
Итого индивидуально обесцененных кредитов	22.091	(4.735)	17.356		21,4
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные ссуды	67.564	(360)	67.204		0,5
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	968	(3)	965		0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	31	–	31		0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	68.563	(363)	68.200		0,5
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	90.654	(5.098)	85.556		5,6
Итого кредитов юридическим лицам	533.617	(20.927)	512.690		3,9
					Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам					
Индивидуально обесцененные кредиты					
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	51	(8)	43		15,7
Итого индивидуально обесцененных кредитов	51	(8)	43		15,7
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные ссуды	37.405	(155)	37.250		0,4
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.336	(7)	1.329		0,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	110	(2)	108		1,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	90	(1)	89		1,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	97	(80)	17		82,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	838	(706)	132		84,2
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	39.876	(951)	38.925		2,4
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	39.927	(959)	38.968		2,4

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	33.469	–	33.469	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	308	–	308	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	18	–	18	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	16	–	16	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	94	(40)	54	42,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	36	(35)	1	97,2
Итого жилищных кредитов физическим лицам	33.941	(75)	33.866	0,2
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	1.995	–	1.995	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	35	–	35	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1	–	1	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	7	(6)	1	85,7
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3	(2)	1	66,7
Итого автокредитов физическим лицам	2.041	(8)	2.033	0,4
Итого кредитов физическим лицам	75.909	(1.042)	74.867	1,4
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2013 года	609.526	(21.969)	587.557	3,6

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с контрактными условиями:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	18.385	(307)	18.078	1,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.830	(978)	852	53,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	214	(6)	208	2,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.976	(4.349)	1.627	72,8
Итого индивидуально обесцененных кредитов	26.405	(5.640)	20.765	21,4
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	380.194	(5.110)	375.084	1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	764	(10)	754	1,3
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	380.958	(5.120)	375.838	1,3
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	407.363	(10.760)	396.603	2,6
Специализированное кредитование юридических лиц				
	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	568	(7)	561	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5.596	(1.550)	4.046	27,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	86	(3)	83	3,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	65	(51)	14	78,5
Итого индивидуально обесцененных кредитов	6.315	(1.611)	4.704	25,5
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	59.174	(278)	58.896	0,5
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	31	—	31	0,2
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	59.205	(278)	58.927	0,5
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	65.520	(1.889)	63.631	2,9
Итого кредитов юридическим лицам	472.883	(12.649)	460.234	2,7

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Кредиты до вычета резерва под обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	
Индивидуально обесцененные кредиты					
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	29	(1)	28		3,4
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	145	(18)	127		12,6
Итого индивидуально обесцененных кредитов	174	(19)	155		11,2
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные ссуды	29.813	(285)	29.528		1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	430	(4)	426		1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	44	(2)	42		4,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	182	(3)	179		1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	54	(43)	11		79,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	748	(643)	105		86,0
Итого коллективно обесцененных кредитов	31.271	(980)	30.291		3,1
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	31.445	(999)	30.446		3,2
Жилищное кредитование физических лиц					
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные ссуды	24.138	—	24.138		0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	117	—	117		0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	18	—	18		0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	9	—	9		0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	16	(15)	1		93,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	25	(23)	2		92,0
Итого жилищных кредитов физическим лицам	24.323	(38)	24.285		0,2
Автокредитование физических лиц					
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные ссуды	2.055	—	2.055		0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	17	—	17		0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1	—	1		0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3	(2)	1		66,7
Итого автокредитов физическим лицам	2.076	(2)	2.074		0,1
Итого кредитов физическим лицам	57.844	(1.039)	56.805		1,8
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года	530.727	(13.688)	517.039		2,6

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2013 года (неаудировано)		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	119.005	19,5	87.578	16,5
Торговля	114.307	18,7	111.476	21,0
Услуги	102.130	16,7	100.147	18,8
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	75.466	12,4	57.535	10,8
Строительство	51.081	8,4	35.946	6,8
Операции с недвижимостью	39.573	6,5	29.574	5,6
Сельское хозяйство	38.183	6,3	51.049	9,6
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	32.673	5,4	23.170	4,4
Горнодобывающая промышленность	19.652	3,2	16.997	3,2
Транспорт	14.405	2,4	15.022	2,8
Образование	1.555	0,3	1.440	0,3
Кредитные карты	443	0,0	309	0,1
Прочие	1.053	0,2	484	0,1
	609.526	100,0	530.727	100,0

6. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Казахстанские государственные облигации	63.770	38.390
Корпоративные облигации	18.818	20.020
Акции, не имеющие котировок	2	2
	82.590	58.412
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»		
Казахстанские государственные облигации	—	25.388
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	82.590	83.800

Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением акций, не имеющих котировок, торгуются на активном рынке, и их стоимость основана на рыночных котировках на отчётную дату. Таким образом, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, входят в первый уровень иерархии оценки справедливой стоимости за исключением акций, которые представлены акциями КФБ и АО «Центральный Депозитарий», которые не торгуются на активном рынке.

Контрагенты Банка по соглашениям «репо» не имели право продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 31 декабря 2012 года (Примечание 8).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	7.517	7.549
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	410	402
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.927	7.951

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются необеспеченными.

7. Основные средства

В течение шести месяцев 2013 года Банком было приобретено два офисных здания и прилегающие земельные участки для филиалов г. Алматы и г. Атырау на общую сумму 1.885 миллионов тенге.

8. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Долгосрочные займы, полученные от других банков	26.389	25.586
Краткосрочные займы, полученные от других банков	17.898	18.796
Долгосрочные вклады других банков	16.505	15.951
Краткосрочные вклады других банков	16.378	16.279
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	3.056	2.950
Корреспондентские счёта других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	385	1.417
Договоры «репо» с ценными бумагами	-	23.414
Средства кредитных учреждений	80.611	104.393

Займы, полученные от прочих финансовых учреждений, включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счёт средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» со сроком погашения в 2015-2019 годах (на 31 декабря 2012 года: в 2015-2019 годах) и процентной ставкой 3,0%-5,5% годовых (на 31 декабря 2012 года: 3,0-5,5% годовых).

В соответствии с условиями договора гарантии с Европейским Банком Реконструкции и Развития, выступающего в качестве обеспечения краткосрочных займов Банка от Standard Chartered Bank, London, выраженных в евро и долларах США, Банк обязан соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых и нефинансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, размера кредитного риска, и т.д. Руководство Банка считает, что по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк выполняет данные обязательства.

На 31 декабря 2012 года предметом соглашений «репо» являлись облигации Министерства Финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 25.387 миллионов тенге, классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 6). Эффективные процентные ставки по данным соглашениям варьировались от 2,00% до 5,75% годовых.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

9. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчётные счёта	16.628	8.587
- Срочные вклады	82.122	49.251
Негосударственные юридические лица		
- Текущие/расчётные счёта	145.071	124.710
- Срочные вклады	275.108	202.438
Средства корпоративных клиентов	518.929	384.986
Физические лица		
- Текущие счёта / счёта до востребования	21.653	20.090
- Срочные вклады	149.960	99.568
Средства физических лиц	171.613	119.658
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	27.501	1.153
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	436	285

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 149.960 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 99.568 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2012 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Нефтегазовая промышленность	174.691	33,7	113.861	29,6
Страхование и пенсионные фонды	120.649	23,2	94.296	24,5
Предоставление услуг потребителям	49.020	9,4	55.786	14,5
Государственное управление	43.941	8,5	34.676	9,0
Транспорт и связь	32.267	6,2	8.440	2,2
Торговля	28.424	5,5	28.347	7,4
Недвижимость и строительство	26.502	5,1	16.502	4,3
Горнодобывающая промышленность	18.235	3,5	10.589	2,8
Производство	17.842	3,4	18.846	4,9
Сельское хозяйство	2.408	0,5	1.791	0,4
Прочее	4.950	1,0	1.852	0,4
Средства корпоративных клиентов	518.929	100,0	384.986	100,0

На 30 июня 2013 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходится 50,7% от совокупного остатка по текущим счетам и вкладам корпоративных клиентов (на 31 декабря 2012 года: 56,7%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 30 июня 2013 года составляет 263.248 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 218.122 миллиона тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года долговые ценные бумаги представлены тремя эмиссиями облигаций на КФБ, деноминированными в тенге. Данные облигации были выпущены на семь и девять лет со сроком погашения в 2017-2019 годах (на 31 декабря 2012 года: в 2017-2019 годах) и имеют номинальные ставки вознаграждения 6,6%-9,0% годовых (на 31 декабря 2012 года: 7,0%-9,0% годовых).

В марте и июне 2013 года Банк осуществил первый и второй выпуск облигаций в рамках второй облигационной программы номинальной стоимостью 5.686 миллионов тенге и 5.662 миллиона тенге, соответственно.

11. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает условную сумму производных финансовых инструментов, не отраженных в финансовой отчётности. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец периода, и не отражают кредитный риск.

	30 июня 2013 года (неаудировано)		31 декабря 2012 года	
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость	Условная основная сумма	Справедливая стоимость
		Актив		Актив
Договоры своп по операциям с иностранной валютой	10.616	64	-	-

На 30 июня 2013 года Банк имеет соглашения своп, которые представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют. Справедливая стоимость производного финансового инструмента включена в состав прочих активов.

12. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2013 года	2012 года	2013 года	2012 года
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Кредиты и авансы клиентам	15.751	11.816	31.238	22.401
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.109	809	2.242	1.648
Средства в кредитных учреждениях	288	1	546	3
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	149	150	298	313
Денежные средства и их эквиваленты	314	127	382	262
Процентные доходы	17.611	12.903	34.706	24.627
Срочные вклады корпоративных клиентов	(3.218)	(2.782)	(5.916)	(5.384)
Срочные вклады физических лиц	(2.325)	(1.105)	(4.039)	(2.133)
Средства кредитных учреждений	(1.076)	(637)	(2.157)	(1.226)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(498)	(340)	(897)	(598)
Текущие счета корпоративных клиентов	(374)	(116)	(708)	(382)
Процентные расходы	(7.491)	(4.980)	(13.717)	(9.723)
Чистый процентный доход	10.120	7.923	20.989	14.904

(В миллионах тенге, если не указано иное)

13. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)
Расчётные операции	931	738	1.713	1.352
Операции с иностранной валютой	471	452	884	785
Кассовые операции	496	444	877	765
Операции с платёжными карточками	408	226	768	427
Документарные расчёты	295	177	490	328
Гарантии выданные	172	184	384	377
Прочее	74	33	116	58
Комиссионные доходы	2.847	2.254	5.232	4.092
Обслуживание кредитных карточек	(175)	(108)	(265)	(174)
Документарные расчёты	(82)	(32)	(184)	(73)
Расчётные операции	(66)	(44)	(118)	(83)
Прочее	(64)	(81)	(147)	(143)
Комиссионные расходы	(387)	(265)	(714)	(473)

14. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)
Расходы на персонал	(2.876)	(2.099)	(5.374)	(3.847)
Износ и амортизация	(522)	(331)	(1.018)	(645)
Аренда	(435)	(273)	(796)	(517)
Отчисления на социальное обеспечение	(226)	(169)	(447)	(312)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(212)	(175)	(366)	(273)
Коммунальные расходы	(191)	(115)	(325)	(218)
Расходы по профессиональным услугам	(249)	(83)	(363)	(221)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(129)	(97)	(242)	(187)
Транспорт и связь	(141)	(96)	(264)	(186)
Расходы на служебные командировки	(105)	(86)	(153)	(143)
Расходы на охрану и сигнализацию	(90)	(68)	(176)	(126)
Прочее	(453)	(420)	(800)	(657)
Административные и операционные расходы	(5.629)	(4.012)	(10.324)	(7.332)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

15. Прочие резервы

	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Запасы</i>	<i>Оценочное обязательство</i>	<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 года	1	–	–	78	79
Отчисление/(уменьшение) за период (неаудировано)	667	–	363	(16)	1.014
Восстановление (неаудировано)	–	–	–	36	36
На 30 июня 2013 года (неаудировано)	668	–	363	98	1.129
На 1 апреля 2013 года (неаудировано)	11	–	–	72	83
Отчисление/(уменьшение) за период (неаудировано)	657	–	363	(10)	1.010
Восстановление (неаудировано)	–	–	–	36	36
На 30 июня 2013 года (неаудировано)	668	–	363	98	1.129
	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Запасы</i>	<i>Оценочное обязательство</i>	<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2012 года	178	157	–	29	364
(Уменьшение)/отчисление за период (неаудировано)	(177)	(14)	–	7	(184)
Списание (неаудировано)	–	–	–	(9)	(9)
На 30 июня 2012 года (неаудировано)	1	143	–	27	171
На 1 апреля 2012 года (неаудировано)	8	143	–	25	176
(Уменьшение)/отчисление за период (неаудировано)	(7)	–	–	8	1
Списание (неаудировано)	–	–	–	(6)	(6)
На 30 июня 2012 года (неаудировано)	1	143	–	27	171

Прочие резервы на 30 июня 2013 года включают резерв под обесценение выданных гарантий в размере 668 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 1 миллион тенге), которые включены в состав прочих обязательств.

По состоянию на 30 июня 2013 года Банк признал оценочное обязательство на возможные убытки в сумме 363 миллиона тенге (Примечание 20).

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

16. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2013 года	2012 года	2013 года	2012 года
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	3.433	552	4.328	1.363
(Льгота)/расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	(2.563)	576	(2.600)	1.301
Налог прошлых лет	(296)	–	(296)	–
Минус: отсроченный корпоративный подоходный налог, отраженный в отчёте о совокупном доходе	8	5	9	(27)
Расходы по корпоративному подоходному налогу за период	582	1.133	1.441	2.637

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года составляет 20,0%.

По состоянию на 30 июня 2013 года обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 2.562 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляли: 545 миллионов тенге).

17. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчётах базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2013 года	2012 года	2013 года	2012 года
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Чистая прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	2.990	5.351	6.821	11.482
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	12.000.000	10.022.222	12.000.000	10.011.050
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	249,17	533,86	568,42	1.146,89

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 и 2012 годов, в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

17. Прибыль на акцию (продолжение)

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

Вид акций	30 июня 2013 года (неаудировано)			31 декабря 2012 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФН	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФН	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.000.000	91.607	7.633,92	12.000.000	85.193	7.099,41

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в листинговых правилах КФБ.

18. Капитал

В 2012 году в соответствии с решением Общего Собрания акционеров от 16 марта 2012 года об увеличении собственного капитала Банк дополнительно выпустил 2.000.000 простых акций. Все выпущенные акции были полностью оплачены действующими акционерами Банка.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имеет 12.000.000 выпущенных и полностью оплаченных простых акций. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге и имеют стоимость размещения 3.667 тенге каждая. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года и в 2012 году, дивиденды не начислялись и не выплачивались. По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года 11.999.727 выпущенных акций принадлежат ОАО «Сбербанк России».

В соответствии с местным законодательством и правилами НБРК, Банк выделил в 2012 году средства в размере 11.003 миллионов тенге из суммы нераспределенного дохода на формирование общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков. Средства общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения акционера.

19. Сегментный анализ

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

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

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты.
- Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов.
- Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена информация об активах и обязательствах отчётных сегментов Банка на 30 июня 2013 года и за трех- и шестимесячный периоды, закончившиеся на указанную дату:

<i>На 30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>	
Активы сегмента					
Средства в кредитных учреждениях	–	3.113	–	3.113	
Кредиты и авансы клиентам	74.867	512.690	–	587.557	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	82.590	82.590	
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	7.927	7.927	
Итого активов отчётных сегментов	74.867	515.803	90.517	681.187	
Нераспределенные суммы				227.920	
Итого активов				909.107	
Обязательства сегмента					
Средства кредитных учреждений	–	80.611	–	80.611	
Средства клиентов	171.613	518.929	–	690.542	
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	35.905	35.905	
Итого обязательств отчётных сегментов	171.613	599.540	35.905	807.058	
Нераспределенные суммы				7.422	
Итого обязательств				814.480	
За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано)					
	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвес- тиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	4.842	27.318	2.546	–	34.706
Процентные расходы	(4.039)	(8.708)	(970)	–	(13.717)
Чистый процентный доход	803	18.610	1.576	–	20.989
Резерв под обеспечение кредитного портфеля	(133)	(8.279)	–	–	(8.412)
Чистый процентный доход после резерва под обеспечение кредитного портфеля	670	10.331	1.576	–	12.577
Комиссионные доходы	1.632	2.667	933	–	5.232
Комиссионные расходы	(276)	(438)	–	–	(714)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	1	–	1
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	403	1.800	–	–	2.203
Прочие доходы	33	228	40	–	301
Износ и амортизация	–	–	–	(1.018)	(1.018)
Административные и операционные расходы	(1.890)	(6.602)	(395)	(419)	(9.306)
Прочие резервы	–	(1.014)	–	–	(1.014)
Результаты сегмента	572	6.972	2.155	(1.437)	8.262
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(1.441)
Прибыль за отчётный период					6.821

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвес- тиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	2.674	13.673	1.264	—	17.611
Процентные расходы	(2.325)	(4.633)	(533)	—	(7.491)
Чистый процентный доход	349	9.040	731	—	10.120
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(72)	(3.584)	—	—	(3.656)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	277	5.456	731	—	6.464
Комиссионные доходы	882	1.458	507	—	2.847
Комиссионные расходы	(165)	(227)	5	—	(387)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	1	—	1
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	269	894	—	—	1.163
Прочие доходы	16	92	15	—	123
Износ и амортизация	—	—	—	(522)	(522)
Административные и операционные расходы	(1.092)	(3.606)	(187)	(222)	(5.107)
Прочие резервы	—	(1.010)	—	—	(1.010)
Результаты сегмента	187	3.057	1.072	(744)	3.572
Расходы по корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	(582)
Прибыль за отчётный период	—	—	—	—	2.990

В таблице ниже приведена сегментная информация об отчётных сегментах на 31 декабря 2012 года, а также за трех- и шестимесячный периоды, закончившиеся 30 июня 2012 года:

<i>На 31 декабря 2012 года</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента	—	—	—	—
Средства в кредитных учреждениях	—	2.078	—	2.078
Кредиты и авансы клиентам	56.805	460.234	—	517.039
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	83.800	83.800
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	7.951	7.951
Итого активов отчётных сегментов	56.805	462.312	91.751	610.868
Нераспределенные суммы	—	—	—	116.836
Итого активов	—	—	—	727.704
Обязательства сегмента	—	—	—	—
Средства кредитных учреждений	—	80.979	23.414	104.393
Средства клиентов	119.658	384.986	—	504.644
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	24.791	24.791
Итого обязательств отчётных сегментов	119.658	465.965	48.205	633.828
Нераспределенные суммы	—	—	—	5.616
Итого обязательств	—	—	—	639.444

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвес- тиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	2.550	20.113	1.964	–	24.627
Процентные расходы	(2.134)	(6.989)	(600)	–	(9.723)
Чистый процентный доход	416	13.124	1.364	–	14.904
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(176)	962	–	–	786
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	240	14.086	1.364	–	15.690
Комиссионные доходы	651	2.657	784	–	4.092
Комиссионные расходы	(145)	(304)	(24)	–	(473)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	(180)	–	(180)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	684	1.327	–	–	2.011
Прочие доходы	10	99	18	–	127
Износ и амортизация	–	–	–	(645)	(645)
Административные и операционные расходы	(1.096)	(5.029)	(253)	(309)	(6.687)
Прочие резервы	–	184	–	–	184
Результаты сегмента	344	13.020	1.709	(954)	14.119
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(2.637)
Прибыль за отчётный период					11.482

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвес- тиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	1.374	10.568	961	—	12.903
Процентные расходы	(1.106)	(3.532)	(342)	—	(4.980)
Чистый процентный доход	268	7.036	619		7.923
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(258)	(202)	—	—	(460)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	10	6.834	619	—	7.463
Комиссионные доходы	340	1.463	451	—	2.254
Комиссионные расходы	(91)	(163)	(11)	—	(265)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	(185)	—	(185)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	444	747	—	—	1.191
Прочие доходы	4	31	4	—	39
Износ и амортизация	—	—	—	(331)	(331)
Административные и операционные расходы	(776)	(2.571)	(144)	(190)	(3.681)
Прочие резервы	—	(1)	—	—	(1)
Результаты сегмента	(69)	6.340	734	(521)	6.484
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(1.133)
Прибыль за отчётный период					5.351

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>		<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2013 года (неаудировано)</i>	<i>2012 года (неаудировано)</i>	<i>2013 года (неаудировано)</i>	<i>2012 года (неаудировано)</i>
Прочая информация по сегментам				
Основные средства и нематериальные активы	965	575	3.451	676

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов. Основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

20. Финансовые и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые показатели восстановления, по-прежнему существует неопределённость касательно будущего экономического роста, доступа к источникам капитала и стоимости капитала, что может оказать отрицательное влияние на будущее финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

Судебные иски и требования

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. По состоянию на 30 июня 2013 года Банк создал резерв на возможные убытки по изъятому у залогодателя активу в сумме 363 миллиона тенге (Примечание 15). Другого резерва не было создано в данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года финансовые и условные обязательства Банка включали следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	143.728	154.569
Гарантии выданные	27.238	24.200
Аккредитивы	79.332	15.477
	250.298	194.246
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	809	111
От 1 до 5 лет	1.845	2.606
Более 5 лет	12	11
	2.666	2.728
Обязательства по капитальным затратам	1.671	139
	254.635	197.113
Минус: резервы по гарантиям (Примечание 15)	(668)	(1)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	253.967	197.112
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 9)	(27.937)	(1.438)
Финансовые и условные обязательства	226.030	195.674

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

21. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитных, финансовых, нефинансовых, операционных, репутационных, правовых рисков и рисков ликвидности. Главной задачей управления кредитными рисками, финансовыми рисками и рисками ликвидности является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными, репутационными, правовыми рисками и комплаенс риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации рисков.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 30 июня 2013 года (неаудированные данные):

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	102.799	97.472	200.271
Средства в кредитных учреждениях	–	3.113	3.113
Кредиты и авансы клиентам	579.322	8.235	587.557
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	78.656	3.934	82.590
- удерживаемые до погашения	7.517	410	7.927
Прочие монетарные активы	528	–	528
Итого монетарные активы	768.822	113.164	881.986
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	52.278	28.333	80.611
Средства корпоративных клиентов	508.935	9.994	518.929
Средства физических лиц	167.806	3.807	171.613
Выпущенные долговые ценные бумаги	35.905	–	35.905
Прочие монетарные обязательства	2.964	–	2.964
Итого монетарные обязательства	767.888	42.134	810.022
Чистая балансовая позиция	934	71.030	71.964

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

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	28.650	64.009	92.659
Средства в кредитных учреждениях	2.078	–	2.078
Кредиты и авансы клиентам	505.171	11.868	517.039
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	79.625	4.175	83.800
- удерживаемые до погашения	7.549	402	7.951
Прочие монетарные активы	344	–	344
Итого монетарные активы	623.417	80.454	703.871
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	76.653	27.740	104.393
Средства корпоративных клиентов	381.911	3.075	384.986
Средства физических лиц	116.368	3.290	119.658
Выпущенные долговые ценные бумаги	24.791	–	24.791
Прочие монетарные обязательства	1.987	–	1.987
Итого монетарные обязательства	601.710	34.105	635.815
Чистая балансовая позиция	21.707	46.349	68.056

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя в основном Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки и страны Европейского Союза.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых сроков, оставшихся до погашения. Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности, включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категории «до востребования и менее 1 месяца»;
- Наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, считается ликвидным активом, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категории «до востребования и менее 1 месяца»;
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- Кредиты и авансы клиентам, средства в кредитных учреждениях, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счётах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах ниже. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 30 июня 2013 года (неаудированные данные):

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	200.271	—	—	—	—	—	—	200.271
Средства в кредитных учреждениях	—	3.112	1	—	—	—	—	3.113
Кредиты и авансы клиентам	16.832	120.420	82.912	96.168	122.706	148.519	—	587.557
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	68.140	3.733	760	6.145	3.810	—	2	82.590
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.641	1.386	—	4.900	—	—	—	7.927
Основные средства	—	—	—	—	—	—	19.779	19.779
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	3.020	3.020
Прочие активы	1.283	1.195	2.372	—	—	—	—	4.850
Итого активы	288.167	129.846	86.045	107.213	126.516	148.519	22.801	909.107

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	27.107	29.168	21.251	446	787	1.852	–	80.611
Средства корпоративных клиентов	202.656	66.482	173.072	50.830	25.487	402	–	518.929
Средства физических лиц	27.339	22.591	18.430	103.192	61	–	–	171.613
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	292	–	–	10.557	25.056	–	35.905
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	–	2.562	–	–	–	–	–	2.562
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	–	643	643
Прочие обязательства	699	282	2.605	139	426	66	–	4.217
Итого обязательства	257.801	121.377	215.358	154.607	37.318	27.376	643	814.480
Чистая позиция на 30 июня 2013 года	30.366	8.469	(129.313)	(47.394)	89.198	121.143	22.158	94.627
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2013 года	30.366	38.835	(90.478)	(137.872)	(48.674)	72.469	94.627	

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 30 июня 2013 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в размере 48.970 миллионов тенге сроком от 6 месяцев до 5 лет. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных и иностранных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика (Примечание 9 «Средства клиентов»).

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

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	92.659	–	–	–	–	–	–	92.659
Средства в кредитных учреждениях	–	–	2.078	–	–	–	–	2.078
Кредиты и авансы клиентам	3.071	118.462	99.302	83.816	72.343	140.045	–	517.039
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	63.278	2.073	4.896	6.176	6.899	476	2	83.800
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	279	13	2.332	5.327	–	–	–	7.951
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	545	–	–	–	–	545
Основные средства	–	–	–	–	–	–	17.421	17.421
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	3.067	3.067
Прочие активы	869	765	1.510	–	–	–	–	3.144
Итого активы	160.156	121.313	110.663	95.319	79.242	140.521	20.490	727.704

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Управление рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	31.430	4.081	48.393	18.914	856	719	—	104.393
Средства корпоративных клиентов	196.564	27.576	88.857	71.531	74	384	—	384.986
Средства физических лиц	24.691	25.204	17.417	52.312	34	—	—	119.658
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	266	—	—	5.093	19.432	—	24.791
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	3.243	3.243
Прочие обязательства	332	190	1.668	183	—	—	—	2.373
Итого обязательств	253.017	57.317	156.335	142.940	6.057	20.535	3.243	639.444
Чистая позиция на 31 декабря 2012 года	(92.861)	63.996	(45.672)	(47.621)	73.185	119.986	17.247	88.260
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(92.861)	(28.865)	(74.537)	(122.158)	(48.973)	71.013	88.260	

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (некорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчётности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчётности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

30 июня 2013 года
(неаудировано)

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	82.588	2	—	82.590
	82.588	2	—	82.590

31 декабря 2012 года

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	83.798	2	—	83.800
	83.798	2	—	83.800

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание порядка оценки статей, которые регулярно переоцениваются по справедливой стоимости, при помощи методики оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментом.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включенные в уровень 1 иерархии справедливой стоимости, обращаются на активных рынках, и их стоимость основана на зарегистрированной рыночной цене на отчётную дату. Зарегистрированная рыночная цена, используемая для оценки ценных бумаг, является текущей ценой предложения. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включенные в уровень 2 иерархии справедливой стоимости, представлены главным некотируемыми акциями, и их стоимость определяется при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 и 2012 годов Банк не осуществлял перевода между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости.

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 июня 2013 года (неаудировано)			31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	200.271	200.271	—	92.659	92.659	—
Средства в кредитных учреждениях	3.113	3.113	—	2.078	2.078	—
Кредиты и авансы клиентам	587.557	584.761	(2.796)	517.039	515.518	(1.521)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7.927	8.094	167	7.951	8.404	453
Прочие финансовые активы	528	528	—	344	344	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	80.611	80.606	5	104.393	104.393	—
Средства клиентов	690.542	689.659	883	504.644	504.035	609
Выпущенные долговые ценные бумаги	35.905	34.949	956	24.791	23.307	1.484
Прочие финансовые обязательства	2.964	2.964	—	1.987	1.987	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(785)			1.025

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и депозитам без установленного срока погашения.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

23. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Операции с предприятиями, связанными с государством

Российская Федерация, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В промежуточной сокращённой финансовой отчётности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлены ниже:

	30 июня 2013 года (неаудировано)			31 декабря 2012 года		
	Материн- ская компания	Компаний, находя- щихся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компаний, находя- щихся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	87.380	—	—	37.936	—	—
Средства в кредитных учреждениях	3.036	—	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	—	523	87	—	1.036	9
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	—	(5)	—	—	(9)	—
Кредиты и авансы клиентам	—	518	87	—	1.027	9
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	5.629	—	—	6.776	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	410	—	—	402	—
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	21.041	13	—	25.727	23	—
Средства клиентов	—	162	569	—	48	280

(В миллионах тенге, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	30 июня 2013 года (неаудировано)			31 декабря 2012 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем		Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	
		Ключевой управлен- ческий персонал	Ключевой управлен- ческий персонал		Ключевой управлен- ческий персонал	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	0,98%-1,00%	—	—	0,98%	—	—
Средства в кредитных учреждениях						
Процентные ставки	1,5%	—	—	—	—	—
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	—	10,0%	10,0%	—	10,0%	10,0%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
Процентные ставки	—	5,4%-8,7%	—	—	5,4%-8,7%	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Процентные ставки	—	5,4%	—	—	5,4%	—
Средства кредитных учреждений						
Процентные ставки	0,5%-6,7%	—	—	0,5%-6,7%	—	—
Средства клиентов						
Процентные ставки	—	—	3,8%-9,4%	—	—	1,8%-7,5%

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 и 2012 годов:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня					
	2013 года (неаудировано)			2012 года (неаудировано)		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем		Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	
Ключевой управлен- ческий персонал		Ключевой управлен- ческий персонал	Ключевой управлен- ческий персонал		Ключевой управлен- ческий персонал	
Процентные доходы	16	245	—	18	59	—
Процентные расходы	(693)	—	(15)	(195)	—	(1)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	—	—	—	—	39	—
Прочие комиссионные расходы	(26)	—	—	(10)	—	—

По состоянию на 30 июня 2013 года сумма кредитов, выданных клиентам и обеспеченных гарантией Материнского банка, составила 38.318 миллиона тенге (на 31 декабря 2012 года: 14.410 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

23. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 6 членам (на 31 декабря 2012 года: 7 членам) ключевого управленческого персонала:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)
Заработная плата и прочие выплаты	233	298
Выплаты в неденежной форме	8	11
Отчисление на социальное обеспечение	26	23
Итого	267	332

24. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных КФН.

В течение шести месяцев 2013 года Банк полностью соблюдал все установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

КФН требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности капитала k1-1 на уровне не менее 5% от общего количества активов согласно правилам КФН, коэффициент k1-2 на уровне не менее 5% и коэффициент k2 на уровне не менее 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков.

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности капитала k1-1 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к размеру активов согласно правилам КФН;
- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учётом риска, и возможных требований и обязательств;
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение нормативного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учётом риска, и возможных требований и обязательств.

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года коэффициенты достаточности капитала Банка превышали требуемый законодательством нормативный минимум.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

24. Достаточность капитала (продолжение)

Расчёт коэффициентов достаточности капитала (продолжение)

На 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям КФН, был следующим:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Нормативный капитал 1 уровня	77.859	62.234
Нормативный капитал 2 уровня	35.490	38.174
Итого нормативный капитал	113.349	100.408
Итого активов согласно правилам КФН	902.453	718.753
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	876.758	680.282
Коэффициент достаточности капитала k1-1	8,6%	8,7%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	8,9%	9,1%
Коэффициент достаточности капитала k2	12,9%	14,8%