

АО «Евразийский банк»

Неаудированная консолидированная
промежуточная сокращенная
финансовая отчетность за
шестимесячный период,
закончившийся
30 июня 2014 года

Содержание

Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6-7
Неаудированный консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8-9
Отдельные примечания к неаудированной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности	10-61



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

ТОО «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достық 180
E-mail: company@kpmg.kz

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету Директоров и Правлению АО «Евразийский банк»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного сокращенного отчета о финансовом положении АО «Евразийский банк» и его дочернего предприятия (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2014 года и соответствующих консолидированных сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2014 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Обзорная проверка сравнительных показателей за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года не проводилась.

ТОО «КПМГ

ТОО «КПМГ Аудит»

10 октября 2014 года



«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстан Республикасының заңнамасы бойынша тіркелген компания және Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative («KPMG International») қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative («KPMG International»), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

АО «Евразийский банк»
 Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем
 совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

	Приме- чанне	Не аудировано	Не аудировано
		Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	37,235,859	31,254,597
Процентные расходы	4	(18,314,033)	(13,986,035)
Чистый процентный доход		18,921,826	17,268,562
Комиссионные доходы	5	4,918,569	6,210,794
Комиссионные расходы		(1,162,277)	(748,922)
Чистый комиссионный доход		3,756,292	5,461,872
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(10,198)	7,631
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		1,988,959	1,334,708
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		345	(274)
Прибыль от продажи ипотечных кредитов		16,352	-
Прочая операционная прибыль/(убыток)		129,969	(35,301)
Операционные доходы		24,803,545	24,037,198
Убытки от обесценения	6	(6,181,610)	(3,714,345)
Расходы на персонал		(8,255,208)	(7,317,496)
Прочие общие административные расходы	7	(6,223,722)	(4,874,372)
Прибыль до налогообложения		4,143,005	8,130,985
Расход по подоходному налогу		(923,941)	(1,867,113)
Прибыль за период		3,219,064	6,263,872
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		28,751	81,556
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		(345)	274
Курсовые разницы при пересчете показателей иностраных подразделений из других валют		685,405	(206,549)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<i>713,811</i>	<i>(124,719)</i>
Всего прочего совокупного дохода за период		713,811	(124,719)
Всего совокупного дохода за период		3,932,875	6,139,153
Прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	16	198.57	386.39

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 4 по 61, была одобрена руководством 10 октября 2014 года и подписана от его имени:

Эгглтон М.
Председатель Правления



Нелина Л.Н.
Главный бухгалтер

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

	Приме- чание	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	8	75,341,981	83,146,378
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		918,310	1,139,628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	14,285,471	10,979,872
Кредиты и авансы, выданные банкам	10	6,760,656	2,922,373
Кредиты, выданные клиентам	11	521,615,635	432,529,086
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12	16,895,183	23,462,306
Текущий налоговый актив		1,555,024	1,284,278
Основные средства и нематериальные активы		21,025,798	19,758,591
Прочие активы		14,057,071	13,410,896
Итого активов		672,455,129	588,633,408
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		-	2,278
Счета и депозиты банков	13	18,374,265	14,116,633
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		26,287,106	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	14	464,431,910	404,673,786
Долговые ценные бумаги выпущенные		32,560,038	32,786,356
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные		35,847,954	35,669,288
Прочие привлеченные средства		21,575,459	21,410,349
Отложенное налоговое обязательство		13,333	257,542
Прочие обязательства		12,113,841	12,095,527
Итого обязательств		611,203,906	529,815,044
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	15	30,110,207	30,110,207
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв на покрытие общих банковских рисков		8,234,923	8,234,923
Динамический резерв		6,733,233	6,733,233
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(23,247)	(51,653)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		503,154	(182,251)
Нераспределенная прибыль		15,667,321	13,948,273
Итого капитала		61,251,223	58,818,364
Итого обязательств и капитала		672,455,129	588,633,408

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

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	33,139,525	28,477,959
Процентные расходы выплаченные	(16,342,544)	(11,096,810)
Комиссионные доходы полученные	4,749,321	6,288,795
Комиссионные расходы выплаченные	(1,162,277)	(748,922)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(14,837)	(10,311)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2,809,757	1,314,344
Прочие поступления/(выплаты)	129,285	(35,306)
Расходы на персонал (выплаты)	(8,828,437)	(6,748,269)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	(4,893,994)	(3,826,409)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	224,601	108,401
Обязательный резерв	123,102	27,730
Кредиты и авансы, выданные банкам	(3,911,981)	305,541
Кредиты, выданные клиентам	(104,157,703)	(57,981,388)
Прочие активы	(434,492)	(1,942,871)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	3,877,748	(8,185,594)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	17,474,021	6,000,001
Текущие счета и депозиты клиентов	58,679,698	61,388,992
Прочие обязательства	814,963	1,412,606
Чистое движение денежных средств (использованные в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
Подоходный налог уплаченный	(17,724,244)	14,748,489
	(1,438,896)	(798,535)
Чистое движение денежных средств (использованных в)/от операционной деятельности		
	(19,163,140)	13,949,954
ДЕНЕЖНЫЕ ПОТОКИ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(16,802,832)	(8,279,954)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	13,518,940	16,000,027
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(7,666,814)	(19,002,659)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	14,419,634	5,277,993
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2,798,478)	(1,760,566)
Продажи основных средств и нематериальных активов	4,999	3,921
Предоплаты по капитальным затратам	(132,412)	(715,519)
Чистое движение денежных средств от/(использованных в) инвестиционной деятельности		
	543,037	(8,476,757)

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

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(9,374)	(1,295,789)
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	3,792,620
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	(10,000,000)
Выкуп выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(558,692)	-
Поступление прочих привлеченных средств	3,566,133	7,174,323
Погашение прочих привлеченных средств	(3,683,222)	(3,384,954)
Дивиденды выплаченные	(1,500,016)	(88,000)
Чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности	(2,185,171)	(3,801,800)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(20,805,274)	1,671,397
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	13,000,877	(239,935)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	83,146,378	59,622,754
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 8)	75,341,981	61,054,216

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2013 года	30,110,207	25,632	6,650,265	(114,258)	(7,755)	11,120,112	47,784,203
Итого совокупного дохода, не аудировано							
Прибыль за период, не аудировано	-	-	-	-	-	6,263,872	6,263,872
Прочий совокупный доход, не аудировано							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не аудировано	-	-	-	81,556	-	-	81,556
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, не аудировано	-	-	-	274	-	-	274
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют, не аудировано	-	-	-	-	(206,549)	-	(206,549)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>	-	-	-	81,830	(206,549)	-	(124,719)
Итого прочего совокупного дохода, не аудировано	-	-	-	81,830	(206,549)	-	(124,719)
Итого совокупного дохода за период, не аудировано	-	-	-	81,830	(206,549)	6,263,872	6,139,153
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала, не аудировано							
Дивиденды объявленные, не аудировано	-	-	-	-	-	(2,000,129)	(2,000,129)
Прочие изменения в капитале, не аудировано							
Увеличение резерва по общим банковским рискам, не аудировано	-	-	1,584,658	-	-	(1,584,658)	-
Остаток на 30 июня 2013 года, не аудировано	30,110,207	25,632	8,234,923	(32,428)	(214,304)	13,799,197	51,923,227

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2014 года	30,110,207	25,632	8,234,923	6,733,233	(51,653)	(182,251)	13,948,273	58,818,364
Итого совокупного дохода, не аудировано								
Прибыль за период, не аудировано	-	-	-	-	-	-	3,219,064	3,219,064
Прочий совокупный доход, не аудировано								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, не аудировано	-	-	-	-	28,751	-	-	28,751
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли или убытка, не аудировано	-	-	-	-	(345)	-	-	(345)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют, не аудировано	-	-	-	-	-	685,405	-	685,405
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>	-	-	-	-	28,406	685,405	-	713,811
Итого прочего совокупного дохода, не аудировано	-	-	-	-	28,406	685,405	-	713,811
Итого совокупного дохода за период, не аудировано	-	-	-	-	28,406	685,405	3,219,064	3,932,875
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала, не аудировано								
Дивиденды объявленные, не аудировано	-	-	-	-	-	-	(1,500,016)	(1,500,016)
Остаток на 30 июня 2014 года, не аудировано	30,110,207	25,632	8,234,923	6,733,233	(23,247)	503,154	15,667,321	61,251,223

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

1 Общие положения

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Евразийский Банк» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочернего предприятия ОАО «Евразийский Банк» (далее, «Группа»).

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

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имеет 20 региональных филиалов (на 31 декабря 2013 года: 20) и 145 расчетно-кассовых отделений (на 31 декабря 2013 года: 143), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

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

(б) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2014 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100.00% акций Банка (на 31 декабря 2013 года: «ЕФК» владела 100.00%).

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («IAS 34»). Соответственно, определенная информация или раскрытия, которые требуются для включения в примечания к полной годовой финансовой отчетности, были опущены или сокращены. Показатели консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группы следует рассматривать в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью и отдельными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

(б) База для определения стоимости

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, продолжение

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

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же важные суждения, сформированные в процессе применения положений учетной политики Группы, и основные расчетные оценки в отношении источников неопределенностей, которые были использованы в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

(д) Изменение порядка представления данных – реклассификация отчетности предыдущего периода

Сравнительные данные реклассифицируются с целью приведения в соответствие с порядком предоставления данных в текущем периоде.

В ходе подготовки консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группы руководство осуществило определенные реклассификации, влияющие на соответствующие показатели, с целью приведения в соответствие с порядком представления консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

В консолидированном промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года, обязательный резерв в НБРК в размере 6,176,485 тысяч тенге был реклассифицирован из состава кредиторов и авансов, выданных банкам, в состав денежных средств и их эквивалентов. По мнению руководства, такой порядок представления больше соответствует порядку представления в соответствии с МСФО, и обеспечивает более четкое представление консолидированного финансового положения Группы. Влияние реклассификаций на соответствующие показатели могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	Не аудировано Реклассификация	Не аудировано Влияние реклассификаций	Не аудировано В соответствии с отчетностью предыдущего периода
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года			
Обязательный резерв	27,730	1,474,008	(1,446,278)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности, до уплаты подоходного налога	14,748,489	1,474,008	13,274,481
Денежные средства, полученные от операционной деятельности	13,949,954	1,474,008	12,475,946
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	1,671,397	1,474,008	197,389
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	59,622,754	4,702,477	54,920,277
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	61,054,216	6,176,485	54,877,731

Вышеприведенные классификации не оказывают влияния на результаты Группы или ее капитал.

3 Основные положения учетной политики

За исключением принятия новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу с 1 января 2014 года, при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики, которые были применены Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Ряд новых стандартов и поправок к МСФО вступили в силу с 1 января 2014 года и применялись Группой с указанной даты. Эти изменения не оказали существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» не далее уточняют определение юридически действительного права на взаимозачет финансовых активов и обязательств, обусловленного фактом, что право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов.

4 Чистый процентный доход

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	36,517,996	30,513,506
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	321,514	397,692
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	247,379	157,140
Кредиты и авансы, выданные банкам	100,463	101,509
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30,683	34,481
Денежные средства и их эквиваленты	17,824	26,241
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	24,028
	37,235,859	31,254,597
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(12,960,122)	(9,987,091)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(1,874,857)	(1,238,240)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(1,498,146)	(1,508,851)
Прочие привлеченные средства	(699,306)	(780,176)
Счета и депозиты банков	(692,368)	(464,432)
Дебиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(589,234)	(7,245)
	(18,314,033)	(13,986,035)
	18,921,826	17,268,562

5 Комиссионные доходы

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Агентские услуги	3,033,790	4,394,682
Расчетные операции	638,489	689,307
Снятие денежных средств	496,539	439,722
Обслуживание платежных карт	320,137	265,314
Выпуск гарантий и аккредитивов	246,514	234,356
Услуги инкассации	24,640	22,192
Кастодиальные услуги	8,730	26,164
Прочие	149,730	139,057
	4,918,569	6,210,794

6 Убытки от обесценения

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 11)	6,129,861	3,734,503
Прочие активы	(28,854)	(20,158)
Резервы под условные обязательства	80,603	-
	6,181,610	3,714,345

7 Прочие общие и административные расходы

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Износ и амортизация	1,534,867	1,275,298
Расходы по операционной аренде	834,972	655,586
Информационные и телекоммуникационные услуги	748,600	527,058
Реклама и маркетинг	602,507	468,325
Налоги, отличные от подоходного налога	528,658	432,290
Охрана	411,486	319,699
Страхование кредитов на приобретение автомобилей	269,645	4,243
Командировочные расходы	149,344	135,814
Ремонт и техническое обслуживание	138,462	143,459
Обслуживание Государственного центра по выплате пенсий	102,057	121,025
Профессиональные услуги	92,610	155,819
Услуги инкассации	90,693	50,198
Страхование	62,454	37,382
Выпуск платежных карт	57,986	37,506
Транспортные расходы	33,552	28,021
Обслуживание кредитов	13,875	107,216
Канцелярские товары	12,752	46,466
Обучение	11,706	7,328
Представительские расходы	6,640	7,324
Прочие	520,856	314,315
	6,223,722	4,874,372

8 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	26,562,297	20,248,246
Счета типа «ностро» в НБРК и ЦБРФ	6,821,274	30,333,937
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	688,356	50,422
- с кредитным рейтингом А- до А+	26,995,615	26,338,051
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,150,210	283,288
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	490,719	582,973
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	19,418	331,135
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	131,594	82,610
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	30,475,912	27,668,479
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	540,000	936,000
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	1,102,282	2,418,731
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	9,840,216	1,540,985
Всего срочных депозитов в прочих банках	11,482,498	4,895,716
Итого денежных средств и их эквивалентов	75,341,981	83,146,378

8 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch».

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

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имеет 2 банка, не аудировано (в 2013 году: 2 банка), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 30 июня 2014 года составляет 31,711,485 тысяч тенге, не аудировано (в 2013 году: 53,462,403 тысячи тенге).

Требования к минимальным резервам

Требования к минимальным резервам рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равным средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остаткам на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 30 июня 2014 года сумма минимального резерва составляла 8,177,936 тысяч тенге, не аудировано (в 2013 году: 6,694,173 тысячи тенге).

9 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Республики Казахстан		
Государственные казначейские обязательства		
Министерства финансов Республики Казахстан	112,229	10,965,674
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	1,602,993	-
Итого государственных облигаций	1,715,222	10,965,674
Долевые инструменты		
- Корпоративные акции	14,962	14,198
	1,730,184	10,979,872
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью		
- Облигации Правительства Республики Казахстан		
Государственные казначейские обязательства		
Министерства финансов Республики Казахстан	10,165,623	-
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	2,389,664	-
Итого облигаций Правительства Республики Казахстан	12,555,287	-
	14,285,471	10,979,872

10 Кредиты и авансы, выданные банкам

	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в ЦБРФ	200,421	323,523
Срочные депозиты		
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	409,248	507,944
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	1,310	1,260
- не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	6,149,677	2,089,646
Итого срочных депозитов	6,560,235	2,598,850
Итого кредитов и авансов, выданных банкам	6,760,656	2,922,373

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch».

Никакие кредиты и авансы, выданные банкам, не являются обесцененными или просроченными по состоянию на 30 июня 2014 года (в 2013 году: отсутствуют).

(а) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 30 июня 2014 года никакие банки (в 2013 году: отсутствуют) не имеют остатки кредитов и авансов, превышающие 10% капитала.

(б) Обязательный резерв в ЦБРФ

В соответствии с законодательством Российской Федерации, дочернее предприятие Группы должно поддерживать определенный обязательный резерв. Обязательный резервный депозит представляет собой беспроцентный депозит, сумма которого рассчитывается в соответствии с нормативными актами, издаваемыми ЦБРФ, и возможность снятия которых ограничена.

11 Кредиты, выданные клиентам

	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	258,101,820	193,915,808
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	27,727,007	35,784,153
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	285,828,827	229,699,961
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские займы	135,373,815	127,099,793
Кредиты на покупку автомобилей	107,093,192	76,369,442
Ипотечные кредиты	18,572,385	17,943,436
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,589,193	16,664,846
Приват банкинг	151,352	150,894
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	39,320	171,172
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	277,819,257	238,399,583
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	563,648,084	468,099,544
Резерв под обесценение	(42,032,449)	(35,570,458)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	521,615,635	432,529,086

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина резерва по состоянию на начало периода	13,845,687	21,724,771	35,570,458
Чистое создание резерва под обесценение, не аудировано	552,828	5,577,033	6,129,861
Списания, не аудировано	(179,773)	(372,859)	(552,632)
Влияние изменения валютных курсов, не аудировано	644,737	240,025	884,762
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода, не аудировано	14,863,479	27,168,970	42,032,449

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

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

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Не аудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Не аудировано Резерв под обесценение тыс. тенге	Не аудировано Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	258,101,820	(11,704,825)	246,396,995
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	27,727,007	(3,158,654)	24,568,353
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские займы	135,373,815	(18,431,435)	116,942,380
Кредиты на покупку автомобилей	107,093,192	(879,581)	106,213,611
Ипотечные кредиты	18,572,385	(2,588,640)	15,983,745
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,589,193	(5,268,746)	11,320,447
Приват банкинг	151,352	(568)	150,784
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	39,320	-	39,320
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	563,648,084	(42,032,449)	521,615,635

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	193,915,808	(10,639,263)	183,276,545
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	35,784,153	(3,206,424)	32,577,729
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские займы	127,099,793	(13,701,486)	113,398,307
Кредиты на покупку автомобилей	76,369,442	(709,679)	75,659,763
Ипотечные кредиты	17,943,436	(2,257,456)	15,685,980
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,664,846	(5,055,072)	11,609,774
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	171,172	(481)	170,691
Приват банкинг	150,894	(597)	150,297
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	468,099,544	(35,570,458)	432,529,086

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2014 года:

	Не аудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Не аудировано Резерв под обесценение тыс. тенге	Не аудировано Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	210,185,197	(2,841,919)	207,343,278	1.35
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок менее 30 дней	21,985,728	(81,347)	21,904,381	0.37
- просроченные на срок 30-89 дней	6,716,629	(24,852)	6,691,777	0.37
- просроченные на срок 180-360 дней	578,300	(2,140)	576,160	0.37
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	239,465,854	(2,950,258)	236,515,596	1.23
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- не просроченные	6,835,971	(2,023,476)	4,812,495	29.60
- просроченные на срок менее 90 дней	2,176,670	(2,105,795)	70,875	96.74
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	3,401,867	(1,423,636)	1,978,231	41.85
- просроченные на срок более 1 года	6,221,458	(3,201,660)	3,019,798	51.46
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	18,635,966	(8,754,567)	9,881,399	46.98
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	258,101,820	(11,704,825)	246,396,995	4.53
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	16,533,361	(64,843)	16,468,518	0.39
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок менее 30 дней	1,000,592	(3,702)	996,890	0.37
- просроченные на срок 30-89 дней	666,190	(2,465)	663,725	0.37
- просроченные на срок 90-179 дней	1,092,552	(4,042)	1,088,510	0.37
- просроченные на срок 180-360 дней	444,960	(1,646)	443,314	0.37
- просроченные на срок более 360 дней	349,781	(5,056)	344,725	1.45
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	20,087,436	(81,754)	20,005,682	0.41
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- не просроченные	2,462,287	(244,167)	2,218,120	9.92
- просроченные на срок менее 90 дней	110,104	(26,903)	83,201	24.43
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	470,721	(330,703)	140,018	70.25
- просроченные на срок более 1 года	4,596,459	(2,475,127)	2,121,332	53.85
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	7,639,571	(3,076,900)	4,562,671	40.28
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	27,727,007	(3,158,654)	24,568,353	11.39
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	285,828,827	(14,863,479)	270,965,348	5.20

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Не аудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Не аудировано Резерв под обесценение тыс. тенге	Не аудировано Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Необеспеченные потребительские кредиты				
- не просроченные	99,270,943	(847,861)	98,423,082	0.85
- просроченные на срок менее 30 дней	5,836,469	(76,489)	5,759,980	1.31
- просроченные на срок 30-89 дней	4,096,122	(129,907)	3,966,215	3.17
- просроченные на срок 90-179 дней	4,407,611	(2,032,957)	2,374,654	46.12
- просроченные на срок 180-360 дней	7,965,797	(4,567,262)	3,398,535	57.34
- просроченные на срок более 360 дней	13,796,873	(10,776,959)	3,019,914	78.11
Итого необеспеченных потребительских кредитов	135,373,815	(18,431,435)	116,942,380	13.62
Кредиты на покупку автомобилей				
- не просроченные	99,574,212	(122,707)	99,451,505	0.12
- просроченные на срок менее 30 дней	2,664,156	(4,579)	2,659,577	0.17
- просроченные на срок 30-89 дней	1,538,504	(6,699)	1,531,805	0.44
- просроченные на срок 90-179 дней	1,171,607	(42,589)	1,129,018	3.64
- просроченные на срок 180-360 дней	987,222	(101,317)	885,905	10.26
- просроченные на срок более 360 дней	1,157,491	(601,690)	555,801	51.98
Итого кредитов на покупку автомобилей	107,093,192	(879,581)	106,213,611	0.82
Ипотечные кредиты				
- не просроченные	12,110,361	(278,831)	11,831,530	2.30
- просроченные на срок менее 30 дней	866,055	(8,661)	857,394	1.00
- просроченные на срок 30-89 дней	362,658	(3,627)	359,031	1.00
- просроченные на срок 90-179 дней	300,815	(14,628)	286,187	4.86
- просроченные на срок 180-360 дней	793,929	(27,361)	766,568	3.45
- просроченные на срок более 360 дней	4,138,567	(2,255,532)	1,883,035	54.50
Итого ипотечных кредитов	18,572,385	(2,588,640)	15,983,745	13.94
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- не просроченные	7,928,333	(135,203)	7,793,130	1.71
- просроченные на срок менее 30 дней	195,476	(6,546)	188,930	3.35
- просроченные на срок 30-89 дней	188,374	(22,241)	166,133	11.81
- просроченные на срок 90-179 дней	316,713	(84,116)	232,597	26.56
- просроченные на срок 180-360 дней	1,392,639	(734,776)	657,863	52.76
- просроченные на срок более 360 дней	6,567,658	(4,285,864)	2,281,794	65.26
Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,589,193	(5,268,746)	11,320,447	31.76
Приват банкинг				
- не просроченные	151,352	(568)	150,784	0.38
Итого Приват банкинг	151,352	(568)	150,784	0.38
Кредиты, обеспеченные денежными средствами				
- не просроченные	35,277	-	35,277	-
- просроченные на срок 30-89 дней	4,043	-	4,043	-
Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами	39,320	-	39,320	-
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	277,819,257	(27,168,970)	250,650,287	9.78
Итого кредитов, выданных клиентам	563,648,084	(42,032,449)	521,615,635	7.46

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	175,374,898	(2,455,874)	172,919,024	1.40
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок 30-89 дней	62,998	(246)	62,752	0.39
- просроченные на срок 90-179 дней	474,453	(1,850)	472,603	0.39
- просроченные на срок более 360 дней	590,841	(1,927)	588,914	0.33
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	176,503,190	(2,459,897)	174,043,293	1.39
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения				
- не просроченные	5,332,330	(4,267,956)	1,064,374	80.04
- просроченные на срок менее 90 дней	1,562,520	(749,940)	812,580	48.00
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	6,798,337	(607,146)	6,191,191	8.93
- просроченные на срок более 1 года	3,719,431	(2,554,324)	1,165,107	68.68
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	17,412,618	(8,179,366)	9,233,252	46.97
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	193,915,808	(10,639,263)	183,276,545	5.49
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	26,904,371	(124,464)	26,779,907	0.46
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок менее 30 дней	505,370	(1,971)	503,399	0.39
- просроченные на срок 30-89 дней	371,260	(1,448)	369,812	0.39
- просроченные на срок 90-179 дней	17,891	(70)	17,821	0.39
- просроченные на срок 180-360 дней	280,732	(1,095)	279,637	0.39
- просроченные на срок более 360 дней	265,412	(1,035)	264,377	0.39
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	28,345,036	(130,083)	28,214,953	0.46
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- не просроченные	4,800	(1,155)	3,645	24.06
- просроченные на срок менее 90 дней	2,737,364	(502,345)	2,235,019	18.35
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,059,221	(138,398)	920,823	13.07
- просроченные на срок более 1 года	3,637,732	(2,434,443)	1,203,289	66.92
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	7,439,117	(3,076,341)	4,362,776	41.35
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	35,784,153	(3,206,424)	32,577,729	8.96
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	229,699,961	(13,845,687)	215,854,274	6.03

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Кредитное качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Необеспеченные потребительские кредиты				
- не просроченные	100,481,680	(858,552)	99,623,128	0.85
- просроченные на срок менее 30 дней	4,724,230	(46,890)	4,677,340	0.99
- просроченные на срок 30-89 дней	3,769,471	(39,829)	3,729,642	1.06
- просроченные на срок 90-179 дней	3,939,109	(2,228,514)	1,710,595	56.57
- просроченные на срок 180-360 дней	6,206,142	(4,135,909)	2,070,233	66.64
- просроченные на срок более 360 дней	7,979,161	(6,391,792)	1,587,369	80.11
Итого необеспеченных потребительских кредитов	127,099,793	(13,701,486)	113,398,307	10.78
Кредиты на покупку автомобилей				
- не просроченные	72,403,428	(90,359)	72,313,069	0.12
- просроченные на срок менее 30 дней	1,497,963	(2,509)	1,495,454	0.17
- просроченные на срок 30-89 дней	773,138	(1,754)	771,384	0.23
- просроченные на срок 90-179 дней	494,662	(119,074)	375,588	24.07
- просроченные на срок 180-360 дней	387,834	(111,237)	276,597	28.68
- просроченные на срок более 360 дней	812,417	(384,746)	427,671	47.36
Итого кредитов на покупку автомобилей	76,369,442	(709,679)	75,659,763	0.93
Ипотечные кредиты				
- не просроченные	11,453,483	(299,334)	11,154,149	2.61
- просроченные на срок менее 30 дней	1,343,731	(10,903)	1,332,828	0.81
- просроченные на срок 30-89 дней	552,563	(7,197)	545,366	1.30
- просроченные на срок 90-179 дней	353,485	(21,188)	332,297	5.99
- просроченные на срок 180-360 дней	369,221	(61,009)	308,212	16.52
- просроченные на срок более 360 дней	3,870,953	(1,857,825)	2,013,128	47.99
Итого ипотечных кредитов	17,943,436	(2,257,456)	15,685,980	12.58
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- не просроченные	8,449,223	(169,777)	8,279,446	2.01
- просроченные на срок менее 30 дней	76,626	(2,313)	74,313	3.02
- просроченные на срок 30-89 дней	1,366,019	(585,911)	780,108	42.89
- просроченные на срок 90-179 дней	107,943	(32,578)	75,365	30.18
- просроченные на срок 180-360 дней	760,303	(154,853)	605,450	20.37
- просроченные на срок более 360 дней	5,904,732	(4,109,640)	1,795,092	69.60
Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,664,846	(5,055,072)	11,609,774	30.33
Кредиты, обеспеченные денежными средствами				
- не просроченные	171,172	(481)	170,691	0.28
Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами	171,172	(481)	170,691	0.28
Приват банкинг				
- не просроченные	150,894	(597)	150,297	0.40
Итого Приват банкинг	150,894	(597)	150,297	0.40
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	238,399,583	(21,724,771)	216,674,812	9.11
Итого кредитов, выданных клиентам	468,099,544	(35,570,458)	432,529,086	7.60

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения.

Не аудировано 30 июня 2014 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Будущие доходы по договорам	64,913,754	-	-	64,913,754
Недвижимость	51,378,628	46,014,212	5,364,416	-
Страхование	26,226,131	-	-	26,226,131
Зерно	23,347,709	23,347,709	-	-
Гарантии	9,462,853	-	-	9,462,853
Транспортные средства	7,262,191	6,582,618	679,573	-
Права на недропользование	6,729,778	6,729,778	-	-
Оборудование	5,046,559	4,228,932	817,627	-
Незавершенное строительство	3,048,724	3,048,724	-	-
Товары в обороте	2,660,102	1,116,517	1,543,585	-
Денежные средства и депозиты	921,989	-	921,989	-
Прочее	4,464,468	4,458,984	5,484	-
Без обеспечения или иных механизмов повышения качества кредитов	51,058,392	-	-	51,058,392
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	256,521,278	95,527,474	9,332,674	151,661,130
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	9,135,392	7,896,934	1,238,458	-
Гарантии	1,737,741	-	-	1,737,741
Оборудование	893,804	746,764	147,040	-
Товары в обороте	690,748	690,748	-	-
Транспортные средства	150,875	150,230	645	-
Будущие доходы по договорам	143,009	-	-	143,009
Денежные средства и депозиты	12,927	-	12,927	-
Без обеспечения или иных механизмов повышения качества кредитов	1,679,574	-	-	1,679,574
Всего просроченных или обесцененных кредитов	14,444,070	9,484,676	1,399,070	3,560,324
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	270,965,348	105,012,150	10,731,744	155,221,454

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2013 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость – обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи займа	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	48,467,604	35,463,008	13,004,596	-
Будущие доходы по договорам	32,941,117	-	-	32,941,117
Страхование	31,877,015	-	-	31,877,015
Зерно	22,042,993	22,042,993	-	-
Оборудование	11,256,861	9,669,174	1,587,687	-
Незавершенное строительство	9,311,377	9,311,377	-	-
Транспортные средства	7,456,973	6,471,473	985,500	-
Гарантии	2,522,224	-	-	2,522,224
Денежные средства и депозиты	2,151,523	-	2,151,523	-
Товары в обороте	1,800,649	849,582	951,067	-
Права на недропользование	45,171	45,171	-	-
Прочее	3,282,610	3,277,130	5,480	-
Без обеспечения или иных механизмов повышения качества кредитов	29,102,129	-	-	29,102,129
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	202,258,246	87,129,908	18,685,853	96,442,485
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	5,632,792	3,509,482	2,123,310	-
Товары обороте	1,981,429	1,728,460	252,969	-
Будущие доходы по договорам	1,792,788	-	-	1,792,788
Страхование	854,400	-	-	854,400
Оборудование	510,837	-	510,837	-
Транспортные средства	337,360	227,427	109,933	-
Денежные средства и депозиты	160,324	-	160,324	-
Гарантии	5,032	-	-	5,032
Без обеспечения или иных механизмов повышения качества кредитов	2,321,066	-	-	2,321,066
Всего просроченных или обесцененных кредитов	13,596,028	5,465,369	3,157,373	4,973,286
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	215,854,274	92,595,277	21,843,226	101,415,771

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и иных механизмов повышения качества кредита».

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Кредиты предприятиям малого бизнеса обеспечены залогом недвижимости и движимого имущества. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Денежные займы обеспечены денежными средствами. Необеспеченные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 2,563,444 тысячи тенге, не аудировано (на 31 декабря 2013 года: 3,965,038 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 1,573,928 тысяч тенге, не аудировано (на 31 декабря 2013 года: 2,399,554 тысячи тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 13,420,301 тысяча тенге, не аудировано (на 31 декабря 2013 года: 11,720,942 тысячи тенге), как минимум, равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обеспечения, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Ипотечные кредиты, продолжение

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 13,775,200 тысяч тенге, не аудировано (на 31 декабря 2013 года: 13,224,261 тысяча тенге), справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Кредиты на покупку автомобилей

Группа не учитывает обеспечение по портфелю кредитов на покупку автомобилей при оценке резерва под обесценение, в связи с невозможностью определить справедливую стоимость обеспечения. Возмещаемая стоимость кредитов на покупку автомобиля определяется на основании фактических исторических коэффициентов возврата денежных средств, рассчитанных для всего портфеля. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 80%.

Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность

В состав портфеля кредитов, выданных малому бизнесу, включены кредиты чистой балансовой стоимостью 680,260 тысяч тенге (на 31 декабря 2013 года: 2,657,990 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 281,575 тысяч тенге, не аудировано (на 31 декабря 2013 года: 2,644,668 тысяч тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по малым корпоративным кредитам чистой балансовой стоимостью 10,640,187 тысяч тенге, не аудировано (на 31 декабря 2013 года: 8,951,784 тысячи тенге) как минимум равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 6,713,012 тысячи тенге, не аудировано, (на 31 декабря 2013 года: 7,104,027 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

11 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты, выданные за пределами Республики Казахстан составляют 6,01% от общей балансовой стоимости займов (на 31 декабря 2013 года: 2,3%). Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовые продажи	90,454,268	68,650,164
Транспорт	45,198,739	14,587,091
Строительство	33,025,572	28,950,432
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	31,663,520	33,685,073
Промышленное производство	16,223,054	11,250,637
Услуги	13,140,950	12,250,035
Горнодобывающая промышленность/металлургия	10,841,703	13,751,948
Розничная торговля	10,694,838	13,081,639
Аренда, лизинг	9,443,098	6,585,798
Производство пищевых продуктов	5,657,033	5,962,130
Исследовательская деятельность	3,339,250	3,407,717
Производство и поставка электроэнергии	3,046,663	3,574,595
Медицинское обслуживание и социальная сфера	2,664,571	1,942,913
Финансовое посредничество	2,044,819	3,073,755
Недвижимость	1,080,614	1,336,098
Сфера развлечений	618,879	584,241
Машиностроение	612,751	848,764
Издательская деятельность	306,079	396,656
Прочее	5,772,426	5,780,275
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские займы	135,373,815	127,099,793
Кредиты на покупку автомобилей	107,093,192	76,369,442
Ипотечные кредиты	18,572,385	17,943,436
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,589,193	16,664,846
Приват банкинг	151,352	150,894
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	39,320	171,172
	563,648,084	468,099,544
Резерв под обесценение	(42,032,449)	(35,570,458)
	521,615,635	432,529,086

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имеет 9 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, не аудировано, (в 2013 году: 7), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем кредитов по состоянию на 30 июня 2014 года составляет 106,911,177 тысяч тенге, не аудировано, (в 2013 году: 56,119,420 тысяч тенге).

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 18(г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

12 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Облигаций Правительства Республики Казахстан		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	560,377	14,074,495
Ноты НБРК	265,033	-
Всего облигаций Правительства Республики Казахстан	825,410	14,074,495
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	175,540	-
Всего корпоративных облигаций	175,540	-
	1,000,950	14,074,495
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Облигаций Правительства Республики Казахстан		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	8,581,600	9,387,811
Ноты НБРК	4,727,055	-
Всего облигаций Правительства Республики Казахстан	13,308,655	9,387,811
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,585,578	-
Всего корпоративных облигаций	2,585,578	-
	15,894,233	9,387,811
	16,895,183	23,462,306

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch».

Ноты или облигации не были просрочены или обесценены по состоянию на 30 июня 2014 года (в 2013 году: отсутствовали).

13 Счета и депозиты банков

	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	17,960,492	13,458,364
Счета типа «востро»	413,773	658,269
	18,374,265	14,116,633

По состоянию на 30 июня 2014 года Группа имеет 1 банк, счета и депозиты которого превышают 10% капитала (в 2013 году: отсутствуют). Совокупный объем таких остатков по состоянию на 30 июня 2014 года составляет 6,430,348 тысяч тенге, не аудировано.

14 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные	17,254,330	15,210,807
- Корпоративные	70,882,963	50,526,171
Срочные депозиты		
- Розничные	149,309,519	125,445,122
- Корпоративные	226,985,098	213,491,686
	464,431,910	404,673,786

По состоянию на 30 июня 2014 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 2,822,723 тысячи тенге, не аудировано (в 2013 году: 3,095,332 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 июня 2014 года, Группа имеет 11 клиентов (в 2013 году: 11 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2014 года составляет 157,633,403 тысячи тенге, не аудировано (в 2013 году: 137,200,872 тысячи тенге).

15 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 33,000,000 обыкновенных акций (в 2013 году: 33,000,000) и 3,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (в 2013 году: 3,000,000 обыкновенных акций).

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	Не аудировано 30 июня 2014 г. Акции	31 декабря 2013 г. Акции
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	2,280,881	2,280,881
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	16,211,133	16,211,133

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

15 Акционерный капитал, продолжение

(б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

В течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2014 года, были объявлены дивиденды в размере 1,500,016 тысяч тенге или 92,53 тенге за одну акцию (30 июня 2013 года: 2,000,129 тысяч тенге или 123,38 тенге за одну акцию).

(в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на акцию. Балансовая стоимость на акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 30 июня 2014 года балансовая стоимость на акцию составляла 3,566.01 тенге, не аудировано (в 2013 году: 3,442.23 тенге).

16 Прибыль на акцию

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

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Чистая прибыль	3,219,064	6,263,872
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	16,211,133	16,211,133
Прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	198.57	386.39

17 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, как описано далее, которые являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, а именно Председатель Правления (далее, «Председатель Правления»), рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже, чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- банковское обслуживание малых и средних предприятий - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями;
- управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации);
- казначейство – включает финансирование Группы посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, после вычета подоходного налога, включенной во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

17 Анализ по сегментам, продолжение

	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	265,942,338	199,704,943
Корпоративное банковское обслуживание	211,494,447	177,625,586
Управление активами и обязательствами	75,374,992	100,214,047
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	35,898,558	44,099,466
Казначейство	4,105,372	4,384,929
Нераспределенные активы	95,061,037	61,403,133
Всего активов	687,876,744	587,432,104
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	254,248,588	224,544,900
Розничное банковское обслуживание	162,940,655	136,239,660
Управление активами и обязательствами	109,610,383	94,851,933
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	38,800,762	41,782,949
Нераспределенные обязательства	61,930,000	31,242,480
Всего обязательств	627,530,388	528,661,922

Сверки между величинами общей суммы активов и обязательств отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Общие активы отчетных сегментов	687,876,744	587,432,104
Влияние консолидации	5,443,631	4,364,118
Взаимозачет операций спот	(17,969,195)	(5,991,000)
Прочие корректировки	(2,896,051)	2,828,186
Итого активов	672,455,129	588,633,408
Общие обязательства отчетных сегментов		
Общие обязательства отчетных сегментов	627,530,388	528,661,922
Влияние консолидации	4,538,763	4,312,611
Взаимозачет операций спот	(17,969,195)	(5,991,000)
Прочие корректировки	(2,896,050)	2,831,511
Итого обязательств	611,203,906	529,815,044

17 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года, может быть представлена следующим образом:

Не аудировано тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспределен ые активы и обязательства	Всего
Процентный доход	9,918,211	2,001,995	20,028,931	66,350	598,111	593	32,614,191
Комиссионные доходы	917,584	745,202	6,538,695	-	-	189,186	8,390,667
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	651,042	265,277	541,124	328,877	2,450	877	1,789,647
Прочие доходы	56,978	37,008	1,227,555	-	-	-	1,321,541
Трансфертное ценообразование на фонды	10,126,974	1,165,983	6,044,272	217	8,003,401	46,625	25,387,472
Выручка	21,670,789	4,215,465	34,380,577	395,444	8,603,962	237,281	69,503,518
Процентные расходы	(7,079,191)	(1,018,904)	(5,262,778)	(5,383)	(4,526,393)	(27,898)	(17,920,547)
Комиссионные расходы	(61,874)	(18,951)	(1,297,894)	(3,945)	(54,872)	(102,026)	(1,539,562)
Убытки от обесценения	(360,705)	(21,727)	(5,513,537)	-	-	-	(5,895,969)
Трансфертное ценообразование на фонды	(7,760,934)	(1,402,606)	(12,942,845)	(100,158)	(3,071,348)	(109,581)	(25,387,472)
Операционные расходы (прямые)	(644,570)	(791,294)	(5,094,746)	(91,321)	(780,364)	(107,698)	(7,509,993)
Операционные расходы (косвенные)	(796,975)	(555,813)	(5,727,594)	-	(119,417)	(92,586)	(7,292,385)
Корпоративный подоходный налог	(225,235)	(76,792)	(597,182)	(10,521)	-	(75)	(909,805)
Финансовый результат сегмента	4,741,305	329,378	(2,055,999)	184,116	51,568	(202,583)	3,047,785
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	30,219	-	-	2,768,259	2,798,478
Износ и амортизация	(161,019)	(114,424)	(1,067,618)	(19,987)	(115,605)	(41,555)	(1,520,208)

17 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года, может быть представлена следующим образом:

Не аудировано тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспределенн ые активы и обязательства	Всего
Процентный доход	8,811,043	2,793,369	15,951,781	76,465	541,610	41,834	28,216,102
Комиссионные доходы	1,010,381	710,746	6,157,409	-	-	183,894	8,062,430
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	438,727	155,919	219,191	282,853	30,151	1,585	1,128,426
Прочие доходы	152,928	79,189	632,819	-	-	-	864,936
Трансфертное ценообразование на фонды	7,780,810	536,505	4,643,133	-	7,537,156	53,556	20,551,160
Выручка	18,193,889	4,275,728	27,604,333	359,318	8,108,917	280,869	58,823,054
Процентные расходы	(5,156,996)	(741,517)	(4,186,063)	-	(3,503,539)	(8,844)	(13,596,959)
Комиссионные расходы	(39,501)	(14,897)	(756,537)	(3,388)	(36,160)	(54,451)	(904,934)
Убытки от обесценения	7,075	(19,964)	(3,664,961)	-	-	2,956	(3,674,894)
Трансфертное ценообразование на фонды	(6,309,204)	(1,812,737)	(8,990,278)	(97,781)	(3,237,034)	(104,126)	(20,551,160)
Операционные расходы (прямые)	(474,044)	(642,541)	(5,071,053)	(28,045)	(277,763)	(49,262)	(6,542,708)
Операционные расходы (косвенные)	(1,241,195)	(709,680)	(3,298,206)	(28,807)	(258,318)	(75,439)	(5,611,645)
Корпоративный подоходный налог	(872,158)	(193,664)	(730,648)	(33,380)	(1,856)	(5,117)	(1,836,823)
Финансовый результат сегмента	4,107,866	140,728	906,587	167,917	794,247	(13,414)	6,103,931
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	60,807	-	-	1,702,708	1,763,515
Износ и амортизация	(125,864)	(109,892)	(890,558)	(18,557)	(99,420)	(26,973)	(1,271,264)

17 Анализ по сегментам, продолжение

Сверки между величинами выручки и прибыли или убытка отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 г. тыс. тенге	Не аудировано Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 г. тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	69,503,518	58,823,054
Трансфертное ценообразование на фонды	(25,387,472)	(20,551,160)
Прочие корректировки	(690,885)	(178,311)
Влияние консолидации	718,226	706,516
Итого дохода	44,143,387	38,800,099
Прибыль отчетных сегментов	3,047,785	6,103,931
Разница в убытках от обесценения	(242,422)	(41,510)
Прочие корректировки	245,745	39,371
Влияние консолидации	167,956	162,080
Итого прибыли за период	3,219,064	6,263,872

Влияние консолидации. Влияние консолидации возникает в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству на отдельной основе.

Прочие корректировки. Данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

Трансфертное ценообразование на фонды. Для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

Информация в отношении крупных корпоративных клиентов и географических регионов

За шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года, Банк не имеет крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода.

Большая часть дохода от внешних клиентов получена от резидентов Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов расположена на территории Республики Казахстан.

18 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

После 31 декабря 2013 года никаких существенных изменений в политиках и процедурах по управлению рисками не произошло.

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

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

Не аудировано тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
30 июня 2014 г.							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	36,644,058	-	-	-	-	38,697,923	75,341,981
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	918,310	-	-	-	-	-	918,310
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9,326,646	3,619	2,503,456	2,436,788	-	14,962	14,285,471
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,291,603	-	-	-	-	4,469,053	6,760,656
Кредиты, выданные клиентам	81,596,873	62,745,359	60,532,013	252,251,573	64,489,817	-	521,615,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,116,169	1,096,696	-	7,999,849	2,682,469	-	16,895,183
	135,893,659	63,845,674	63,035,469	262,688,210	67,172,286	43,181,938	635,817,236
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты банков	12,048,492	1,047,250	2,918,318	1,925,625	18,352	416,228	18,374,265
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	26,287,106	-	-	-	-	-	26,287,106
Текущие счета и депозиты клиентов	120,648,817	68,887,786	115,768,775	94,931,845	10,706,862	53,487,825	464,431,910
Долговые ценные бумаги выпущенные	9,921,507	540,864	1,410,954	20,686,713	-	-	32,560,038
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	10,188,038	10,938,173	-	5,000,802	9,720,941	-	35,847,954
Прочие привлеченные средства	3,405,599	1,068,743	2,016,646	8,069,086	7,015,385	-	21,575,459
	182,499,559	82,482,816	122,114,693	130,614,071	27,461,540	53,904,053	599,076,732
	(46,605,900)	(18,637,142)	(59,079,224)	132,074,139	39,710,746	(10,722,115)	36,740,504

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

тыс. тенге	<u>Менее 3 месяцев</u>	<u>3-6 месяцев</u>	<u>6-12 месяцев</u>	<u>1-5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Беспроцентные</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
31 декабря 2013 г.							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	28,754,022	-	-	-	-	54,392,356	83,146,378
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,139,628	-	-	-	-	-	1,139,628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,531,885	11,672	995	2,421,122	-	14,198	10,979,872
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	1,004,645	-	-	1,917,728	2,922,373
Кредиты, выданные клиентам	67,998,777	13,970,083	81,924,075	219,635,903	48,973,249	26,999	432,529,086
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12,019,283	2,425,890	1,017,294	7,999,839	-	-	23,462,306
	118,443,595	16,407,645	83,947,009	230,056,864	48,973,249	56,351,281	554,179,643
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	2,278	2,278
Счета и депозиты банков	10,121,543	-	3,318,039	234,000	-	443,051	14,116,633
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8,803,285	-	-	-	-	-	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	41,579,752	44,677,113	161,607,696	94,437,988	11,726,765	50,644,472	404,673,786
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,662,962	540,864	9,638,788	20,943,742	-	-	32,786,356
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	404,139	224,514	20,332,188	5,001,847	9,706,600	-	35,669,288
Прочие привлеченные средства	3,578,391	1,571,497	2,571,278	9,369,350	4,319,833	-	21,410,349
	66,150,072	47,013,988	197,467,989	129,986,927	25,753,198	51,089,801	517,461,975
	52,293,523	(30,606,343)	(113,520,980)	100,069,937	23,220,051	5,261,480	36,717,668

18 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Не аудировано 2014 г.			2013 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	0.50	2.00	-	0.79	2.03
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	7.00	-	-	7.00
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.15	-	-	3.16	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	2.69	-	-	2.99	0.10
Кредиты, выданные клиентам	19.65	9.55	10.63	20.50	10.95	11.27
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4.21	6.42	-	3.60	-	-
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	6.85	-	1.00	5.48	1.98	2.84
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3.76	-	-	3.30	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	7.80	3.88	1.81	7.38	4.45	2.55
- Розничные клиенты	8.84	5.34	2.95	8.90	5.60	3.36
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.25	-	-	9.28	-	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	10.93	-	-	10.92	-	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты, полученные от финансовых учреждений	6.87	-	-	7.79	-	-
- Кредиты, полученные от банков	-	4.33	-	-	4.23	6.47
- Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	5.50	1.87	-	5.50	1.93	-

18 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге		31 декабря 2013 г. тыс. тенге	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	537,585	537,585	14,019	14,019
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(537,585)	(537,585)	(14,019)	(14,019)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге		31 декабря 2013 г. тыс. тенге	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	8,191	467,321	11,405	381,454
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(8,191)	(467,321)	(11,405)	(381,454)

(ii) Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО. Группа управляет своими валютными позициями посредством лимитов, установленных по каждой иностранной валюте, и лимитов чистых валютных позиций.

18 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2014 года может быть представлена следующим образом:

Не аудировано	Доллар США тыс. тенге	Российский рубль тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	50,815,730	1,619,348	6,191,446	129,461	58,755,985
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	918,310	-	-	918,310
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,989,835	200,421	-	-	4,190,256
Кредиты, выданные клиентам	109,163,168	5,599,281	1,960,347	-	116,722,796
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,761,118	-	-	-	2,761,118
Прочие финансовые активы	3,294,167	1,351	559,930	22	3,855,470
Всего активов	170,024,018	8,338,711	8,711,723	129,483	187,203,935
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	1,419,299	272,303	2,231,459	20	3,923,081
Текущие счета и депозиты клиентов	183,967,368	1,989,798	6,935,783	48,601	192,941,550
Прочие привлеченные средства	1,195,506	-	-	-	1,195,506
Прочие финансовые обязательства	639,444	10,413	14,853	228	664,938
Всего обязательств	187,221,617	2,272,514	9,182,095	48,849	198,725,075
Чистая позиция на 30 июня 2014 года	(17,197,599)	6,066,197	(470,372)	80,634	(11,521,140)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	15,965,763	-	-	-	15,965,763
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском на 30 июня 2014 года	(1,231,836)	6,066,197	(470,372)	80,634	4,444,623

18 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	Доллар США тыс. тенге	Российский рубль* тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	58,100,807	2,720,034	5,633,259	251,592	66,705,692
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1,139,628	-	-	1,139,628
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,594,099	323,523	-	-	2,917,622
Кредиты, выданные клиентам	67,071,004	4,731,898	1,409,494	-	73,212,396
Прочие финансовые активы	4,169,214	1,115	472,063	-	4,642,392
Всего активов	131,935,124	8,916,198	7,514,816	251,592	148,617,730
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Счета и депозиты банков	1,967,845	468,072	1,810,830	16	4,246,763
Текущие счета и депозиты клиентов	127,216,497	3,908,507	4,644,754	200,469	135,970,227
Прочие привлеченные средства	2,478,755	-	139,366	-	2,618,121
Прочие финансовые обязательства	281,486	8,256	14,852	364	304,958
Всего обязательств	131,944,583	4,384,835	6,609,802	200,849	143,140,069
Чистая позиция на 31 декабря 2013 г.	(9,459)	4,531,363	905,014	50,743	5,477,661
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	-	843,922	(843,922)	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском на 31 декабря 2013 г.	(9,459)	5,375,285	61,092	50,743	5,477,661

*Часть чистой позиции по российскому рублю, равная 6,269,241 тысяч тенге (2013 г.: 3,084,025 тысяч тенге) не подвержена прямому валютному риску, так как представляет собой чистые активы дочернего предприятия, которые переоценены через резерв накопленных курсовых разниц.

18 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 годов вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге		31 декабря 2013 г. тыс. тенге	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
	20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(197,094)	(197,094)	(1,513)
10% рост курса российского рубля по отношению к тенге	(16,244)	(16,244)	183,301	183,301
20% рост курса Евро по отношению к тенге	(75,260)	(75,260)	9,774	9,774
10% рост курса других валют по отношению к тенге	6,451	6,451	4,059	4,059

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 годов имело бы равноценный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

После декабря 2013 года никаких существенных изменений в чистых валютных позициях Группы не произошло.

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

	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	48,779,684	62,898,132
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	918,310	1,139,628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,270,509	10,965,674
Кредиты и авансы, выданные банкам	6,760,656	2,922,373
Кредиты, выданные клиентам	521,615,635	432,529,086
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	16,895,183	23,462,306
Прочие финансовые активы	10,400,127	10,415,136
Всего максимального уровня риска	619,640,104	544,332,335

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 11.

18 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение**

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 19.

По состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 годов Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

(г) Риск ликвидности

После 31 декабря 2013 года никаких существенных изменений в политике по управлению риском ликвидности не произошло.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 30 июня 2014 года:

Не аудировано тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	70,482,911	4,859,070	-	-	-	-	-	75,341,981
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	918,310	-	-	-	-	-	-	918,310
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	9,326,646	2,507,075	2,436,788	-	14,962	-	14,285,471
Кредиты и авансы, выданные банкам	4,268,172	2,291,603	-	-	460	200,421	-	6,760,656
Кредиты, выданные клиентам	10,676,307	46,550,559	116,860,602	244,576,417	62,791,814	-	40,159,936	521,615,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,070,736	45,433	1,096,696	7,999,849	2,682,469	-	-	16,895,183
Текущий налоговый актив	1,555,024	-	-	-	-	-	-	1,555,024
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	21,025,798	-	21,025,798
Прочие активы	5,584,275	220,811	3,715,904	57,919	4,246,848	202,414	28,900	14,057,071
Всего активов	98,555,735	63,294,122	124,180,277	255,070,973	69,721,591	21,443,595	40,188,836	672,455,129

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

Не аудировано тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	5,236,473	7,228,247	3,965,568	1,925,625	18,352	-	-	18,374,265
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	26,287,106	-	-	-	-	-	-	26,287,106
Текущие счета и депозиты клиентов	129,301,037	41,195,719	187,395,906	95,735,835	10,803,413	-	-	464,431,910
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,346,793	185,442	540,864	22,059,005	7,427,934	-	-	32,560,038
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	400,000	9,788,038	224,144	5,000,802	20,434,970	-	-	35,847,954
Прочие привлеченные средства	1,258,275	1,188,758	2,853,902	8,629,111	7,645,413	-	-	21,575,459
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	13,333	-	13,333
Прочие обязательства	7,904,414	22,599	931,670	9,652	3,245,506	-	-	12,113,841
Всего обязательств	172,734,098	59,608,803	195,912,054	133,360,030	49,575,588	13,333	-	611,203,906
Чистая позиция	(74,178,363)	3,685,319	(71,731,777)	121,710,943	20,146,003	21,430,262	40,188,836	61,251,223

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

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	80,651,043	2,495,335	-	-	-	-	-	83,146,378
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,139,628	-	-	-	-	-	-	1,139,628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	8,531,885	12,667	2,421,122	-	14,198	-	10,979,872
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,593,745	-	1,004,645	-	460	323,523	-	2,922,373
Кредиты, выданные клиентам	15,403,906	36,224,310	89,642,362	213,282,785	48,166,933	-	29,808,790	432,529,086
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	4,993,240	7,026,043	3,443,184	7,999,839	-	-	-	23,462,306
Текущий налоговый актив	1,284,278	-	-	-	-	-	-	1,284,278
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	19,758,591	-	19,758,591
Прочие активы	3,535,866	375,767	4,495,024	481,909	4,303,445	200,804	18,081	13,410,896
Всего активов	108,601,706	54,653,340	98,597,882	224,185,655	52,470,838	20,297,116	29,826,871	588,633,408
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	7,298,607	3,265,986	3,318,040	234,000	-	-	-	14,116,633
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8,803,285	-	-	-	-	-	-	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	68,402,068	18,672,190	209,511,861	95,860,663	12,227,004	-	-	404,673,786
Долговые ценные бумаги выпущенные	115,208	188,635	2,770,026	20,943,742	8,768,745	-	-	32,786,356
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	404,139	9,940,319	5,001,847	20,322,983	-	-	35,669,288
Прочие привлеченные средства	903,352	1,688,940	3,608,126	10,025,888	5,184,043	-	-	21,410,349
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	257,542	-	257,542
Прочие обязательства	7,143,176	250,073	788,527	9,012	3,904,739	-	-	12,095,527
Всего обязательств	92,665,696	24,469,963	229,936,899	132,075,152	50,407,514	257,542	-	529,812,766
Чистая позиция	15,936,010	30,183,377	(131,339,017)	92,110,503	2,063,324	20,039,574	29,826,871	58,820,642

18 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Руководство полагает, что следующие факторы обеспечивают решение вопроса разрыва ликвидности сроком до одного года:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов.
- По состоянию на 30 июня 2014 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 43,581,481 тысячу тенге, не аудировано. Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Группы по поддержанию ликвидности.
- Руководство управляет риском ликвидности, используя методологию VAR, для оценки индекса устойчивости текущих счетов. Результат ежедневной оценки руководством устойчивости текущих счетов показывает достаточность текущего уровня ликвидности Группы.

19 Условные обязательства

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

	Не аудировано 30 июня 2014 г. тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	45,150,488	48,598,277
Гарантии	21,508,217	19,233,613
Аккредитивы	5,119,565	5,944,911
	71,778,270	73,776,801

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

По состоянию на 30 июня 2014 года, Группа имеет 2 клиентов, условные обязательства кредитного характера перед которыми превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (в 2013 году: 1 клиент). По состоянию на 30 июня 2014 года величина этих обязательств составила 16,883,119 тысяч тенге, не аудировано (в 2013 году: 7,394,880 тысяч тенге).

20 Управление капиталом

КФН устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка. Контроль за деятельностью Банка и его дочернего предприятия осуществляется непосредственно соответствующими регулирующими органами. Группа в целом не является объектом внешних требований к уровню достаточности капитала.

Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены нормативными актами в качестве капитала для банков:

- Капитала 1 уровня, который включает акционерный капитал в форме обыкновенных акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль/накопленные убытки предыдущих периодов, резервы, созданные против них, квалифицируемый бессрочный долг за минусом нематериальных активов и убытков отчетного периода. Начиная с 1 февраля 2014 года, Капитала 1 уровня также включает динамический резерв.

- Общий капитал, который представляет собой сумму капитала 1 уровня, капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня) и капитала 3 уровня (в размере, не превышающем 250% от той части капитала 1 уровня, которая относится на покрытие рыночного риска) за минусом суммы инвестиций в акции или субординированный долг, если их сумма превысит 10% от суммы капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Капитал 2 уровня требуется для целей расчета общего капитала и состоит из дохода отчетного года, резерва по переоценке, квалифицируемых субординированных обязательств и до 1 февраля 2014 года, динамического резерва в сумме, не превышающей 1.25% от активов, взвешенных с учетом риска.

Капитал 3 уровня требуется в целях расчета суммы общего капитала и включает субординированные обязательства, не включенные в капитал 2 уровня.

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными КФН, банки должны поддерживать:

- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к общей сумме активов за минусом инвестиций ($k1-1$);
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме кредита и активов, взвешенных с учетом рыночного риска, и условных обязательств и количественной меры операционного риска ($k1-2$);
- отношение общего капитала к сумме кредита и активов, взвешенных с учетом рыночного риска, и условных обязательств и количественной меры операционного риска ($k2$).

Инвестиции для целей расчета вышеуказанных коэффициентов представляют собой инвестиции в акции или субординированный долг, если их сумма превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня. Инвестиции корректируются в следующей пропорции: капитал 1 уровня к сумме капитала 1 уровня и капитала 2 уровня (в размере, не превышающем капитал 1 уровня).

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- $k1.1$ – 5%
- $k1.2$ – 5%
- $k2$ – 10%.

В таблице далее показан анализ состава капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями КФН, по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

20 Управление капиталом, продолжение

	<u>Не аудировано, 30 июня 2014 года тыс. тенге</u>	<u>31 декабря 2013 года тыс. тенге</u>
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	30,110,207	30,110,207
Дополнительно оплаченный капитал	2,025,632	2,025,632
Нераспределенная нормативная установленная прибыль прошлых лет	10,231,524	3,763,507
Резервы, сформированные за счет нераспределенной нормативной установленной прибыли прошлых периодов	8,234,923	8,234,923
Динамический резерв	6,719,532	-
Нематериальные активы	(1,577,263)	(1,623,744)
Всего капитала 1-го уровня	55,744,555	42,510,525
Капитал 2-го уровня		
Чистый нормативный доход за отчетный период	3,047,785	7,954,333
Динамический резерв, не превышающей 1.25% от нормативно установленных активов, взвешенных с учетом риска	-	6,733,233
Резерв по переоценке финансового актива, имеющегося в наличии для продажи	(23,247)	(51,653)
Неамортизированная часть субординированного долга, ограниченная 50% капитала 1-го уровня	24,314,407	21,255,263
Всего капитала 2-го уровня	27,338,945	35,891,176
Капитал 3-го уровня	-	21,212
Всего капитала	83,083,500	78,422,913
Итого нормативно установленных активов за вычетом неинвестированных средств, полученных по договорам оказания кастодиальных услуг	685,879,819	587,093,072
Нормативно установленные активы, взвешенные с учетом риска, условные обязательства, операционный и рыночный риски		
Нормативно установленные активы, взвешенные с учетом риска	622,297,678	437,737,884
Нормативно установленные условные активы и обязательства, взвешенные с учетом риска	40,559,710	37,759,839
Нормативно установленные производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска	-	11,566
Операционный риск	18,520,841	18,520,841
Итого нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	681,378,229	494,030,130
коэффициент k1.1	8.1%	7.2%
коэффициент k1.2	8.2%	8.6%
коэффициент k2	12.1%	15.9%

Группа следует политике поддержания устойчивой базы капитала с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Группа признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

20 Управление капиталом, продолжение

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского Соглашения, которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года), общеизвестного как Базель II.

21 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенным объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

22 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Группы является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-ном Ибрагимовым А.Р., каждый из которых владеет 33.3%. Материнская компания представляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления и прочим ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал», за шестимесячные периоды, закончившиеся 30 июня 2014 года и 2013 года, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано, шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года тыс. тенге	Не аудировано, шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года тыс. тенге
Члены Совета Директоров	546,226	292,352
Члены Правления	237,713	306,897
	783,939	599,249

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров, Правления и прочему ключевому управленческому персоналу.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочим ключевым управленческим персоналом составили:

	Не аудировано, 30 июня 2014 года тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	31 декабря 2013 года тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	647,633	6.00	10,605	12.00
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	9,723,574	7.99	7,286,721	7.80

22 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления и прочим ключевым управленческим персоналом, продолжение

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочим ключевым управленческим персоналом за шестимесячный период, закончившийся 30 июня, могут быть представлены следующим образом:

	Не аудировано, Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года тыс. тенге	Не аудировано, Шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	2,454	65,187
Процентные расходы	(329,156)	(322,153)

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 июня 2014 года остатки по счетам и соответствующие средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2014 года, составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние компании Материнского предприятия		Прочие связанные стороны *		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Не аудировано							
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)							
- в тенге	-	-	-	-	4,669,770	11.82	4,669,770
- в долларах США	-	-	-	-	25,819,668	6.06	25,819,668
- в прочих валютах	-	-	-	-	391,130	10.00	391,130
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	(222,912)	-	(222,912)
Прочие активы:							
- в тенге	-	-	669,520	-	1,467	-	670,987

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

	Материнская компания		Прочие дочерние компании Материнского предприятия		Прочие связанные стороны *		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Не аудировано							
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	15,479	4.36	1,406,247	1.54	23,564,386	5.40	24,986,112
- в долларах США	21,368	2.00	18,518	-	15,344,841	2.26	15,384,727
- в прочих валютах	-	-	931,327	2.11	2,475,542	1.92	3,406,869
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	738,639	12.38	-	-	738,639
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги							
- в тенге	-	-	40,278	8.16	-	-	40,278
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	76,929	-	8,610	-	85,539
- в прочих валютах	-	-	-	-	213	-	213
Статьи, не признанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	43,387	-	43,387
Гарантии выданные	-	-	-	-	52,065	-	52,065
Гарантии полученные	-	-	-	-	749,808	-	749,808
Аккредитивы	-	-	-	-	2,022,010	-	2,022,010
Прибыль/(убыток)							
Процентные доходы	-	-	-	-	522,329	-	522,329
Процентные расходы	(7,305)	-	(120,690)	-	(806,224)	-	(934,219)
Комиссионные доходы	232	-	17,543	-	221,823	-	239,598
Прочие операционные расходы	(245,492)	-	(66,704)	-	(60,129)	-	(372,325)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	(148,884)	-	(148,884)
Прочие общие и административные расходы	-	-	(294,937)	-	(10,893)	-	(305,830)

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

По состоянию на 31 декабря 2013 года остатки по счетам и соответствующие средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2013 года, составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние компании Материнского предприятия		Прочие связанные стороны *		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)							
- в тенге	-	-	-	-	4,353,179	13.05	4,353,179
- в долларах США	-	-	-	-	17,518,219	6.06	17,518,219
- в прочих валютах	-	-	-	-	128,271	10.65	128,271
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	(143,894)	-	(143,894)
Прочие активы:							
- в тенге	-	-	37,212	-	366	-	37,578

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

31 декабря 2013 года	Материнская компания		Прочие дочерние компании Материнского предприятия		Прочие связанные стороны *		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	1,655	-	3,098,834	2.93	17,071,717	1.27	20,172,206
- в долларах США	1,239,879	0.99	110,276	2.10	16,259,576	1.31	17,609,731
- в прочих валютах	-	-	229,520	0.37	3,469,034	0.54	3,698,554
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	729,149	12.48	-	-	729,149
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги							
- в тенге	-	-	51,600	7.39	-	-	51,600
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	152,631	-	808	-	153,439
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	89,458	-	89,458
Гарантии выданные	-	-	-	-	10,478	-	10,478
Гарантии полученные	-	-	-	-	406,442	-	406,442
Аккредитивы	-	-	-	-	5,012,538	-	5,012,538
Прибыль/(убыток), не аудировано							
Процентные доходы, не аудировано	-	-	-	-	251,933	-	251,933
Процентные расходы, не аудировано	-	-	(271,005)	-	(535,927)	-	(806,932)
Комиссионные доходы, не аудировано	117	-	7,988	-	229,511	-	237,616
Прочие операционные (убытки)/ доходы, не аудировано	-	-	(33,358)	-	2,777	-	(30,581)
Восстановление убытков от обесценения, не аудировано	-	-	-	-	233,275	-	233,275
Прочие общие административные расходы, не аудировано	-	-	(27,742)	-	(110,391)	-	(138,133)

* Прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Материнской компании.

По состоянию на 30 июня 2014 года кредиты, выданные клиентам на сумму 27,731,833 тысячи тенге, не аудировано, были застрахованы страховой компанией, находящейся под общим контролем (31 декабря 2013 года: 33,464,209 тысяч тенге).

23 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2014 года:

Не аудировано тыс. тенге	Предназна- ченные для торговли	Удержива- емые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого балансовой стоимости	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	75,341,981	-	-	75,341,981	75,341,981
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	918,310	-	-	-	-	918,310	918,310
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	14,285,471	-	14,285,471	14,285,471
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	6,760,656	-	-	6,760,656	6,777,977
Кредиты, выданные клиентам							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	270,965,348	-	-	270,965,348	277,788,557
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	250,650,287	-	-	250,650,287	250,339,574
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	16,895,183	-	-	-	16,895,183	16,895,183
Прочие финансовые активы	-	-	10,400,127	-	-	10,400,127	10,400,127
	918,310	16,895,183	614,118,399	14,285,471	-	646,217,363	652,747,180
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	18,374,265	18,374,265	18,499,115
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	-	-	26,287,106	26,287,106	26,287,106
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	464,431,910	464,431,910	468,679,482
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	32,560,038	32,560,038	32,329,165
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	35,847,954	35,847,954	36,625,410
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	21,575,459	21,575,459	18,300,338
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	10,296,272	10,296,272	10,296,272
	-	-	-	-	609,373,004	609,373,004	611,016,888

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

тыс. тенге	Предназна- ченные для торговли	Удержива- емые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	83,146,378	-	-	83,146,378	83,146,378
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,139,628	-	-	-	-	1,139,628	1,139,628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	10,979,872	-	10,979,872	10,979,872
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	2,922,373	-	-	2,922,373	2,922,373
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	215,854,274	-	-	215,854,274	222,632,209
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	216,674,812	-	-	216,674,812	214,169,567
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	23,462,306	-	-	-	23,462,306	23,454,919
Прочие финансовые активы	-	-	10,415,136	-	-	10,415,136	10,415,136
	1,139,628	23,462,306	529,012,973	10,979,872	-	564,594,779	568,860,082
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,278	-	-	-	-	2,278	2,278
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	14,116,633	14,116,633	14,116,633
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	-	-	8,803,285	8,803,285	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	404,673,786	404,673,786	406,857,673
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	32,786,356	32,786,356	29,935,291
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	35,669,288	35,669,288	35,439,121
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	21,410,349	21,410,349	21,410,349
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	9,896,674	9,896,674	9,896,674
	2,278	-	-	-	527,356,371	527,358,649	526,461,304

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передачи обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Как указано в Примечании 4, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, балансовой стоимостью 14,962 тысячи тенге (в 2013 году: 14,198 тысяч тенге) не может быть определена.

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, и кредитов, выданных розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.1 – 11.4% и 4.8 – 21.7%, соответственно;
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.1 – 6.6% и 2.1 – 8.7%, соответственно;
- котированная рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

Не аудировано

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью	918,310	-	918,310
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью	-	14,270,509	14,270,509
	918,310	14,270,509	15,188,819

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью	1,139,628	-	1,139,628
- Производные обязательства	-	2,278	2,278
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые и прочие инструменты с фиксированной доходностью	-	10,965,674	10,965,674
	1,139,628	10,967,952	12,107,580

Вследствие низкой ликвидности рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, включая государственные ценные бумаги, обращающиеся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов была основана на результатах применения методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных.

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года Группа не имела финансовых инструментов, по которым справедливая стоимость оценивается с использованием информации, основанной на наблюдаемых рыночных данных.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

Не аудировано тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	75,341,981	-	75,341,981	75,341,981
Кредиты и авансы, выданные банкам	6,777,977	-	6,777,977	6,760,656
Кредиты, выданные клиентам	487,968,195	40,159,936	528,128,131	521,615,635
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	16,895,183	-	16,895,183	16,895,183
Обязательства				
Счета и депозиты банков	18,499,115	-	18,499,115	18,374,265
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	26,287,106	-	26,287,106	26,287,106
Текущие счета и депозиты клиентов	468,679,482	-	468,679,482	464,431,910
Долговые ценные бумаги выпущенные	32,329,165	-	32,329,165	32,560,038
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	36,625,410	-	36,625,410	35,847,954
Прочие привлечённые средства	18,300,338	-	18,300,338	21,575,459

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	83,146,378	-	83,146,378	83,146,378
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,922,373	-	2,922,373	2,922,373
Кредиты, выданные клиентам	411,449,826	25,351,950	436,801,776	432,529,086
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	23,454,919	-	23,454,919	23,462,306
Обязательства				
Счета и депозиты банков	14,116,633	-	14,116,633	14,116,633
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	8,803,285	-	8,803,285	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	406,857,673	-	406,857,673	404,673,786
Долговые ценные бумаги выпущенные	29,935,291	-	29,935,291	32,786,356
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	35,439,121	-	35,439,121	35,669,288
Прочие привлечённые средства	21,410,349	-	21,410,349	21,410,349