

АО «Евразийский банк»

Консолидированная
промежуточная сжатая финансовая
отчетность (не аудировано)
за три месяца, закончившихся
31 марта 2013 года

Содержание

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о совокупном доходе (не аудировано)	3
Консолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении (не аудировано)	4
Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств (не аудировано)	5-6
Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	7
Выборочные примечания к консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности (не аудировано)	8-31

АО «Евразийский банк»
 Консолидированный промежуточный сжатый отчет о совокупном доходе
 за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года

	При- меча- ние	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы	4	14,662,812	11,019,622
Процентные расходы	4	(6,746,128)	(5,908,671)
Чистый процентный доход		7,916,684	5,110,951
Комиссионные доходы	5	2,808,923	1,475,327
Комиссионные расходы	6	(304,468)	(324,720)
Чистый комиссионный доход		2,504,455	1,150,607
Чистый убыток от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(13,909)	(226,593)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	660,815	916,187
Прочий операционный убыток		(51,283)	(16,511)
Операционный доход		11,016,762	6,934,641
Убытки от обесценения	8	(1,089,311)	(1,066,312)
Расходы на персонал	9	(3,589,370)	(2,622,768)
Прочие общие и административные расходы	10	(2,127,578)	(1,427,594)
Прибыль до налогообложения		4,210,503	1,817,967
Расход по подоходному налогу	11	(444,925)	(426,282)
Прибыль за период		3,765,578	1,391,685
Прочий совокупный доход			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		49,166	31,841
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют		(59,693)	235,473
Итого прочего совокупного дохода за период		(10,527)	267,314
Итого совокупного дохода за период		3,755,051	1,658,999
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в казахстанских тенге)	26	232.28	90.91

Машчык Р.А.

И.о. Председатель Правления



Нелина Л.Н.

Главный бухгалтер

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

	При- меча- ние	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	45,422,432	54,920,277
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	1,170,714	1,262,873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	10,778,897	18,423,546
Кредиты и авансы, выданные банкам	15	9,069,277	8,187,890
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		2,135,826	-
Кредиты, выданные клиентам	16	364,446,140	354,642,287
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17	26,791,163	10,327,192
Текущий налоговый актив		1,386,195	885,141
Основные средства и нематериальные активы		16,582,378	16,760,598
Прочие активы	18	5,743,660	5,100,755
Итого активов		483,526,682	470,510,559
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	2,051	1,123
Счета и депозиты банков	19	11,803,830	21,228,576
Текущие счета и депозиты клиентов	20	327,981,034	314,720,398
Долговые ценные бумаги выпущенные	21	34,828,264	34,441,764
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	22	27,979,199	27,871,504
Прочие привлеченные средства	23	22,212,881	18,562,156
Отложенное налоговое обязательство		483,219	41,572
Прочие обязательства	24	6,696,950	5,859,263
Итого обязательств		431,987,428	422,726,356
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	30,110,207	30,110,207
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв на покрытие общих банковских рисков		6,650,265	6,650,265
Резерв по переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(65,092)	(114,258)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		(67,448)	(7,755)
Нераспределенная прибыль		14,885,690	11,120,112
Итого капитал		51,539,254	47,784,203
Всего капитала и обязательств		483,526,682	470,510,559

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	13,725,130	9,973,645
Процентные расходы	(5,334,029)	(4,467,545)
Комиссионные доходы	2,637,778	1,202,902
Комиссионные расходы	(304,468)	(324,752)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(23,451)	(131,360)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	631,595	849,307
Прочие выплаты	(50,666)	(20,052)
Расходы на персонал (выплаты)	(3,015,538)	(1,891,951)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(1,671,574)	(1,044,121)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	379,994	220,339
Обязательный резерв	120,807	(906,661)
Кредиты и авансы, выданные банкам	(982,544)	(255,495)
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	(2,135,802)	(2,325,000)
Кредиты, выданные клиентам	(9,948,389)	(13,559,293)
Прочие активы	(37,661)	(344,073)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(9,573,505)	(2,055,428)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	(6,410,900)
Текущие счета и депозиты клиентов	12,465,832	33,783,022
Прочие обязательства	553,865	237,446
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(2,562,626)	12,530,030
Подоходный налог (уплаченный)/возмещенный	(512,500)	24,717
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности	(3,075,126)	12,554,747
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(8,279,679)	(1,974,200)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	16,000,117	-
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(16,645,255)	(22,230,501)
Продажа инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	22,120,076
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(439,101)	(361,126)
Продажи основных средств и нематериальных активов	398	5,327
Авансы по капитальным затратам	(402,019)	(308,113)
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(9,765,539)	(2,748,537)

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление прочих привлеченных средств	6,092,918	90,065
Погашение прочих привлеченных средств	(2,474,232)	(2,041,341)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) финансовой деятельности	3,618,686	(1,951,276)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(9,221,979)	7,854,934
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(275,866)	173,276
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	54,920,277	40,525,925
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 12)	45,422,432	48,554,135

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

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нерас- пределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2012 года	24,210,204	25,632	5,381,456	(82,787)	(209,732)	2,556,868	31,881,641
Итого совокупного дохода							
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	-	1,391,685	1,391,685
Прочий совокупный доход							-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	31,841	-	-	31,841
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	-	-	235,473	-	235,473
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	31,841	235,473	-	267,314
Итого совокупного дохода за период	-	-	-	31,841	235,473	1,391,685	1,658,999
Остаток на 31 марта 2012 года (не аудировано)	24,210,204	25,632	5,381,456	(50,946)	25,741	3,948,553	33,540,640
Остаток на 1 января 2013 года	30,110,207	25,632	6,650,265	(114,258)	(7,755)	11,120,112	47,784,203
Итого совокупного дохода							
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	-	3,765,578	3,765,578
Прочий совокупный доход							-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	49,166	-	-	49,166
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	-	-	(59,693)	-	(59,693)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	49,166	(59,693)	-	(10,527)
Итого совокупного дохода за период	-	-	-	49,166	(59,693)	3,765,578	3,755,051
Остаток на 31 марта 2013 года (не аудировано)	30,110,207	25,632	6,650,265	(65,092)	(67,448)	14,885,690	51,539,254

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

1 Основные положения

(а) Организационная структура и деятельность

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

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

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

По состоянию на 31 марта 2013 года Группа имеет 20 региональных филиалов (31 декабря 2012 года: 19) и 120 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2012 года: 99), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

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

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

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

(б) Акционеры

По состоянию на 31 марта 2013 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») являлось материнской компанией Банка и владело 100.00% акций Банка (31 декабря 2012 года: ЕФК владела 99.67%, АО «Евразийская производственная компания» владела 0.33% акций Банка).

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

(б) База для определения стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

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

3 Основные положения учетной политики

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

4 Чистые процентные доходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	14,309,744	10,784,933
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	183,709	153,878
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71,629	14,543
Счета и депозиты в банках	54,690	15,382
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15,588	33,367
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	14,290	2,841
Денежные средства и их эквиваленты	13,162	14,678
	14,662,812	11,019,622
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	4,680,985	3,994,241
Долговые ценные бумаги выпущенные	774,375	829,697
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	677,696	712,680
Прочие привлеченные средства	373,363	332,748
Счета и депозиты банков	239,503	28,807
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	206	10,498
	6,746,128	5,908,671
	7,916,684	5,110,951

5 Комиссионные доходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	2,008,333	569,205
Расчетные операции	317,084	324,131
Снятие денежных средств	200,216	209,124
Обслуживание платежных карт	128,620	86,321
Выпуск гарантий и аккредитивов	96,440	232,468
Кастодиальные услуги	13,695	16,568
Услуги инкассации	10,143	10,404
Прочее	34,392	27,106
	2,808,923	1,475,327

6 Комиссионные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	140,530	246,218
Расчетные операции	92,368	21,283
Снятие денежных средств	48,121	38,923
Обслуживание платежных карт	17,317	12,910
Кастодиальные услуги	2,902	2,784
Прочее	3,230	2,602
	304,468	324,720

7 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	613,474	848,333
Курсовые разницы, нетто	47,341	67,854
	660,815	916,187

8 Убытки от обесценения

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	1,113,065	1,066,857
Прочие активы	(23,754)	(545)
	1,089,311	1,066,312

9 Расходы на персонал

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	3,320,004	2,450,226
Прочие затраты на персонал	269,366	172,542
	3,589,370	2,622,768

10 Прочие общие и административные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	621,499	437,323
Расходы по операционной аренде	299,281	233,682
Реклама и маркетинг	218,680	101,226
Налоги, кроме подоходного налога	168,679	109,053
Услуги связи и информационные услуги	159,904	186,057
Охрана	146,058	82,646
Профессиональные услуги	78,633	4,415
Обслуживание кредитов	58,704	-
Командировочные расходы	54,844	50,170
Ремонт и обслуживание	51,655	74,421
Канцелярские товары	27,397	38,635
Услуги инкассации	24,259	13,308
Транспортные расходы	11,573	12,868
Страхование	10,887	10,808
Представительские расходы	3,339	16,266
Прочие	192,186	56,716
	2,127,578	1,427,594

11 Расход по подоходному налогу

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	-	34,861
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	444,925	391,421
Итого расхода по подоходному налогу	444,925	426,282

По состоянию на 31 марта 2013 года применяемая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (в 2012 году: 20%).

12 Денежные средства и их эквиваленты

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	18,180,775	14,897,932
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	16,288,060	25,258,815
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	81,770	68,981
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	6,848,719	6,379,350
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	304,145	377,354
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	968,102	702,906
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	10,794	17,963
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,092,241	51,878
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	9,305,771	7,598,432
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	1,141,210
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	3,237,258
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	1,647,826	2,786,630
Итого срочных депозитов в прочих банках	1,647,826	7,165,098
Итого денежных средств и их эквивалентов	45,422,432	54,920,277

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства «Fitch».

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

По состоянию на 31 марта 2013 года Группа имеет 1 банк (2012: 1 банк), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в данном банке по состоянию на 31 марта 2013 года составил 15,966,459 тысяч тенге (2012: 23,370,243 тысячи тенге).

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

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Находящие в собственности Группы		
- Государственные облигации		
Казначейские обязательства Правительства Российской Федерации (OFZ)	574,023	1,259,771
Итого государственных облигаций	574,023	1,259,771
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	302,206	-
с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	291,605	-
Итого корпоративных облигаций	593,811	-
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2,880	3,102
	1,170,714	1,262,873
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2,051	1,123
	2,051	1,123

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

Договоры в иностранной валюте

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

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Суммы, уплаченные Банком	Суммы, полученные Банком	Справедливая стоимость активов тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательств в тыс. тенге
31 марта 2013 г.						
Валютный своп	Евро 4,000,000	02/04/2013	Евро 4,000,000	Тыс. росс. рублей 158,875	-	1,188
Валютный своп	Евро 5,900,000	02/04/2013	Долл. США 7,545,720	Евро 5,900,000	2,451	-
Валютный своп	Евро 3,000,000	02/04/2013	Долл. США 3,842,210	Евро 3,000,000	429	-
Валютный своп	Евро 1,500,000	02/04/2013	Евро 1,500,000	Тыс. росс. рублей 59,492	-	863
					2,880	2,051
31 декабря 2012 г.						
Валютный своп	Долл. США 2,000,000	03/01/2013	Долл. США 2,000,000	тыс. тенге 301,300	724	-
Валютный своп	Долл. США 2,000,000	04/01/2013	Долл. США 2,000,000	тыс. тенге 300,860	189	-
Валютный форвард	Долл. США 750,000	15/03/2013	Долл. США 750,000	тыс. тенге 115,928	2,189	-
Валютный форвард	Долл. США 1,700,000	09/01/2013	Тыс. росс. рублей 51,901	Долл. США 1,700,000	-	1,123
					3,102	1,123

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
- Государственные и муниципальные облигации		
Государственные казначейские обязательства		
Министерства финансов Республики Казахстан	10,765,069	2,432,074
Ноты НБРК	-	15,977,527
Итого государственных и муниципальных облигаций	10,765,069	18,409,601
Инвестиции в долевые инструменты		
- Корпоративные акции	13,828	13,945
	10,778,897	18,423,546

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch.

15 Кредиты и авансы, выданные банкам

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК и ЦБРФ	4,713,974	4,830,811
Срочные депозиты		
- с кредитным рейтингом А- до А+	477,628	477,135
- с кредитным рейтингом BBV- до BBV+	1,082,539	1,095
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	785,419
- с кредитным рейтингом ниже В+	1,530,297	1,513,080
- без кредитного рейтинга	1,264,839	580,350
Итого срочных депозитов	4,355,303	3,357,079
Итого кредитов и авансов, выданных банкам	9,069,277	8,187,890

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch.

По состоянию на 31 марта 2013 года никакие кредиты и авансы, выданные банкам, не были обесценены или просрочены (на 31 декабря 2012 года: отсутствовали).

(а) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 31 марта 2013 года Группа не имеет банков (в 2012 году: отсутствовали), кредиты и авансы которым составляют более 10% капитала.

(б) Обязательный резерв в НБРК и ЦБРФ

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

16 Кредиты, выданные клиентам

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	171,330,013	176,841,374
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	31,871,600	36,773,851
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	203,201,613	213,615,225
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	36,340,120	33,831,716
Кредиты на покупку автомобилей	36,085,131	28,902,541
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18,000,186	18,629,432
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	726,374	528,559
Необеспеченные потребительские займы	100,143,731	88,011,821
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	191,295,542	169,904,069
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	394,497,155	383,519,294
Резерв под обесценение	(30,051,015)	(28,877,007)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	364,446,140	354,642,287

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	13,585,773	15,291,234	28,877,007
Чистое создание резерва под обесценение	(154,816)	1,267,881	1,113,065
Восстановления	40,900	24,551	65,451
Влияние изменения валютных курсов	(4,549)	41	(4,508)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	13,467,308	16,583,707	30,051,015

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2012 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	13,025,391	12,185,757	25,211,148
Чистое создание резерва под обесценение	675,047	391,810	1,066,857
(Списания)/восстановления	(90,755)	8,325	(82,430)
Влияние изменения валютных курсов	(10,731)	(12,040)	(22,771)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	13,598,952	12,573,852	26,172,804

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	159,422,640	(2,566,828)	156,855,812	1.61
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	3,315,394	(2,511,935)	803,459	75.77
- просроченные на срок менее 90 дней	4,859,397	(3,325,575)	1,533,822	68.44
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	533,594	(399,859)	133,735	74.94
- просроченные на срок более 1 года	3,198,988	(1,925,621)	1,273,367	60.19
Итого обесцененных кредитов	11,907,373	(8,162,990)	3,744,383	68.55
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	171,330,013	(10,729,818)	160,600,195	6.26
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	28,026,328	(170,395)	27,855,933	0.61
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	109,754	(72,152)	37,602	65.74
- просроченные на срок менее 90 дней	67,455	(50,005)	17,450	74.13
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	378,444	(173,908)	204,536	45.95
- просроченные на срок более 1 года	3,289,619	(2,271,030)	1,018,589	69.04
Итого обесцененных кредитов	3,845,272	(2,567,095)	1,278,177	66.76
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	31,871,600	(2,737,490)	29,134,110	8.59
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	203,201,613	(13,467,308)	189,734,305	6.63

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	29,294,387	(716,929)	28,577,458	2.45
- просроченные на срок менее 30 дней	1,255,778	(135,344)	1,120,434	10.78
- просроченные на срок 30-89 дней	461,663	(67,672)	393,991	14.66
- просроченные на срок 90-179 дней	421,905	(142,989)	278,916	33.89
- просроченные на срок 180-360 дней	1,866,556	(1,293,604)	572,952	69.30
- просроченные на срок более 360 дней	3,039,831	(1,766,511)	1,273,320	58.11
Итого ипотечных кредитов	36,340,120	(4,123,049)	32,217,071	11.35
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	34,015,615	(47,625)	33,967,990	0.14
- просроченные на срок менее 30 дней	771,463	(5,786)	765,677	0.75
- просроченные на срок 30-89 дней	324,909	(2,895)	322,014	0.89
- просроченные на срок 90-179 дней	230,992	(60,327)	170,665	26.12
- просроченные на срок 180-360 дней	222,774	(66,450)	156,324	29.83
- просроченные на срок более 360 дней	519,378	(229,667)	289,711	44.22
Итого кредитов на покупку автомобилей	36,085,131	(412,750)	35,672,381	1.14
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	9,903,247	(585,513)	9,317,734	5.91
- просроченные на срок менее 30 дней	820,842	(33,844)	786,998	4.12
- просроченные на срок 30-89 дней	378,190	(64,863)	313,327	17.15
- просроченные на срок 90-179 дней	124,925	(48,013)	76,912	38.43
- просроченные на срок 180-360 дней	646,091	(279,204)	366,887	43.21
- просроченные на срок более 360 дней	6,126,891	(4,380,052)	1,746,839	71.49
Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18,000,186	(5,391,489)	12,608,697	29.95
Кредиты, обеспеченные денежными средствами				
- непросроченные	699,918	(201,405)	498,513	28.78
- просроченные на срок 30-89 дней	26,456	-	26,456	-
Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами	726,374	(201,405)	524,969	27.73
Необеспеченные потребительские займы				
- непросроченные	84,297,752	(868,240)	83,429,512	1.03
- просроченные на срок менее 30 дней	4,978,281	(58,732)	4,919,549	1.18
- просроченные на срок 30-89 дней	2,728,407	(31,329)	2,697,078	1.15
- просроченные на срок 90-179 дней	2,369,644	(1,372,781)	996,863	57.93
- просроченные на срок 180-360 дней	2,864,235	(1,919,962)	944,273	67.03
- просроченные на срок более 360 дней	2,905,412	(2,203,970)	701,442	75.86
Итого необеспеченных потребительских займов	100,143,731	(6,455,014)	93,688,717	6.45
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	191,295,542	(16,583,707)	174,711,835	8.67
Итого кредитов, выданных клиентам	394,497,155	(30,051,015)	364,446,140	7.62

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

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

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

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение**

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

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

- просроченные платежи по кредитному соглашению
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность
- негативные обстоятельства непреодолимой силы.

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

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.61-1.61%%
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% и 50%
- задержка на 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 марта 2013 года был бы на 1,897,343 тысячи тенге ниже/выше (на 31 декабря 2012 года: на 2,000,295 тысяч тенге ниже/выше).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 марта 2013 года был бы на 5,241,355 тысяч тенге ниже/выше (в 2012 году: на 4,638,385 тысяч тенге ниже/выше).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	42,372,604	21,931,273	20,441,331	-
Доходы по будущим договорам	33,894,210	30,946,207	2,948,003	-
Зерно	20,349,926	20,349,926	-	-
Страхование	14,062,576	-	14,062,576	-
Незавершенное строительство	6,458,865	6,458,865	-	-
Транспортные средства	3,937,158	2,515,333	1,421,825	-
Товары в обороте	3,265,237	1,586,961	1,678,276	-
Права на недропользование	3,161,851	3,161,851	-	-
Оборудование	2,948,105	1,502,285	1,445,820	-
Денежные средства и депозиты	2,161,224	-	2,161,224	-
Прочее обеспечение	3,293,208	3,248,661	44,547	-
Гарантии	4,427,863	-	4,427,863	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	44,378,918	-	-	44,378,918
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	184,711,745	91,701,362	48,631,465	44,378,918
Обесцененные или просроченные кредиты				
Недвижимость	4,364,427	1,334,065	3,030,362	-
Доходы по будущим договорам	234,523	-	234,523	-
Транспортные средства	187,962	-	187,962	-
Оборудование	13,714	-	13,714	-
Товары в обороте	8,374	-	8,374	-
Незавершенное строительство	4,010	-	4,010	-
Денежные средства и депозиты	2,255	-	2,255	-
Гарантии	45,650	-	45,650	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	161,645	-	-	161,645
Итого просроченных или обесцененных кредитов	5,022,560	1,334,065	3,526,850	161,645
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	189,734,305	93,035,427	52,158,315	44,540,563

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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

Полученное обеспечение

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2013 года, Группа не получала активы путем получения в собственность обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам (2012 год: не было).

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2013 года, Группа не получала активы путем получения в собственность обеспечения по кредитам, выданным розничным клиентам (2012 год: не было).

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

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

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	57,732,248	54,460,389
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	29,798,302	30,098,595
Строительство	27,350,460	25,948,505
Транспорт	19,704,509	17,864,121
Горнодобывающая промышленность /металлургия	13,615,031	16,370,651
Розничная торговля	10,484,078	10,569,052
Производство пищевых продуктов	9,820,756	15,683,238
Услуги	7,695,387	8,030,071
Аренда, прокат и лизинг	5,987,920	6,676,845
Промышленное производство	4,899,373	5,522,765
Исследовательская деятельность	4,408,261	4,820,585
Финансовое посредничество	4,251,135	3,870,388
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,841,694	1,679,524
Недвижимость	1,564,438	1,922,944
Сфера развлечений	630,736	630,457
Издательская деятельность	340,311	343,921
Производство и поставка электроэнергии	226,097	4,311,954
Машиностроение	1,682	35,396
Прочее	2,849,195	4,775,824
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	36,340,120	33,831,716
Кредиты на покупку автомобилей	36,085,131	28,902,541
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	18,000,186	18,629,432
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	726,374	528,559
Необеспеченные потребительские займы	100,143,731	88,011,821
	394,497,155	383,519,294
Резерв под обесценение	(30,051,015)	(28,877,007)
	364,446,140	354,642,287

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 марта 2013 года Группа имеет 7 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (2012 год: 8), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 марта 2013 года составляет 44,638,149 тысяч тенге (2012 год: 50,108,373 тысячи тенге).

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные облигации		
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	21,791,877	10,049,199
Ноты НБРК	4,999,286	-
Федеральные облигации Российской Федерации (OFZ)	-	277,993
Итого государственных облигаций	26,791,163	10,327,192

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch.

По состоянию на 31 марта 2013 года никакие ноты или облигации не являются просроченными или обесцененными (на 31 декабря 2012 года: отсутствуют).

18 Прочие активы

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Начисленные комиссионные доходы	1,441,163	1,270,018
Дебиторы по заемным операциям	839,556	931,164
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	189,682	119,668
Дебиторская задолженность по страховым договорам	164,850	300,415
Дебиторы по аккредитивам	21,259	21,906
Задолженность «American Express» за принятые дорожные чеки	781	72,528
Прочие	542,401	299,912
Резерв под обесценение	(382,834)	(403,949)
Итого прочих финансовых активов	2,816,858	2,611,662
Авансы по капитальным затратам	2,277,587	1,875,568
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	298,732	147,879
Сырье и материалы	208,049	202,106
Предоплаты	102,033	227,043
Прочие	40,401	36,497
Итого прочих нефинансовых активов	2,926,802	2,489,093
Итого прочих активов	5,743,660	5,100,755

19 Счета и депозиты банков

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	11,186,983	21,157,779
Счета типа «Востро»	616,847	70,797
	11,803,830	21,228,576

По состоянию на 31 марта 2013 года Группа имеет 1 банк, счета и депозиты которого составляют более 10% капитала (2012 год: 1 банк). Совокупный объем остатков по данному банку по состоянию на 31 марта 2013 года составляет 10,535,556 тысяч тенге (2012 год: 10,335,556 тысяч тенге).

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	13,530,694	14,390,311
- Корпоративные клиенты	52,634,067	56,794,967
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	101,710,644	84,624,820
- Корпоративные клиенты	160,105,629	158,910,300
	327,981,034	314,720,398

По состоянию на 31 марта 2013 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 4,042,541 тысячу тенге (2012 год: 3,843,703 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 марта 2013 года Группа имеет 7 клиентов (2012 год: 8 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Данные суммы остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 марта 2013 года составляют 73,493,114 тысячи тенге (2012 год: 83,179,091 тысячу тенге).

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	32,943,090	32,943,090
Премия	537,788	637,256
Начисленное вознаграждение	1,347,386	861,418
	34,828,264	34,441,764

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

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	Балансовая стоимость	
					31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	01-сен-08	01-сен-23	инфляция +1%	7.20%	7,412,224	7,519,653
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08	21-январ-19	инфляция +1%	8.52%	1,366,663	1,402,812
Облигации девятой эмиссии	15-окт-08	15-окт-15	13.00%	9.88%	23,796,245	23,229,746
Облигации десятой эмиссии	13-июл-11	13-июл-14	7.00%	7.60%	2,253,132	2,289,553
					34,828,264	34,441,764

22 Субординированные ценные бумаги выпущенные

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	29,391,180	29,391,180
Дисконт	(1,949,033)	(2,106,655)
Начисленное вознаграждение	537,052	586,979
	27,979,199	27,871,504

По состоянию на 31 марта 2013 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

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

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	Балансовая стоимость	
					31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Облигации третьей эмиссии	05-апр-06	05-апр-13	инфляция +1%	8.71%	10,332,500	10,112,631
Облигации четвертой эмиссии	04-сен-07	04-сен-14	инфляция +1%	10.31%	9,470,324	9,525,235
Облигации шестой эмиссии	01-сен-08	01-сен-15	11.00%	10.96%	5,048,435	5,185,740
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08	15-окт-23	инфляция +1%	10.91%	3,127,940	3,047,898
					27,979,199	27,871,504

23 Прочие привлеченные средства

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Кредиты государственных финансовых институтов	19,865,785	15,332,623
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	1,488,049	1,470,631
Банковские кредиты	859,047	1,758,902
	22,212,881	18,562,156

Условия непогашенных по состоянию на 31 марта 2013 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	5,50-8,62%	2013-2020	19,865,785
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	1,125,073
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	362,976
Иностранные банки	Евро	7,78-8,94%	2013	859,047
				22,212,881

23 Прочие привлеченные средства, продолжение

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

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

24 Прочие обязательства

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Предоплаты по кредитам	2,670,441	2,550,892
Кредиторская задолженность перед заемщиками	1,172,602	910,793
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	383,210	478,098
Начисленные административные расходы	213,256	350,716
Выплаты в Фонд обязательного страхования депозитов	95,224	3,328
Прочие финансовые обязательства	317,709	244,822
Итого прочих финансовых обязательств	4,852,442	4,538,649
Кредиторская задолженность перед работниками	566,497	537,050
Резерв по отпускам	503,185	430,111
Прочие налоги к уплате	480,083	117,390
Доходы будущих периодов	280,384	235,367
Прочие нефинансовые обязательства	14,359	696
Итого прочих нефинансовых обязательств	1,844,508	1,320,614
Итого прочих обязательств	6,696,950	5,859,263

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

25 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

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

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

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

26 Прибыль на акцию

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2012 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистая прибыль	3,765,578	1,391,685
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	16,211,133	15,307,970
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	232.28	90.91

27 Условные обязательства

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

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

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

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

27 Условные обязательства, продолжение

	31 марта 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	33,805,941	34,881,570
Гарантии	12,800,655	13,506,792
Аккредитивы	5,969,225	3,286,799
	<u>52,575,821</u>	<u>51,675,161</u>

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

По состоянию на 31 марта 2013 года Группа имеет 1 клиента, забалансовые обязательства перед которым превышают 10% общих забалансовых обязательств (в 2012 году: 2 клиента). По состоянию на 31 марта 2013 года величина этих обязательств составила 7,240,320 тысяч тенге (2012 год: 12,663,424 тысячи тенге).