

**Дочерний Банк
Акционерное Общество «Сбербанк России»
Промежуточная сокращённая финансовая отчётность**

*30 июня 2014 года
С отчётом по результатам обзора
промежуточной сокращённой финансовой отчётности*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

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

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Основы составления финансовой отчётности	6
3. Денежные средства и их эквиваленты	7
4. Средства в кредитных учреждениях	8
5. Кредиты и авансы клиентам	8
6. Инвестиционные ценные бумаги	15
7. Средства кредитных учреждений	15
8. Средства клиентов	16
9. Выпущенные долговые ценные бумаги	17
10. Капитал	17
11. Процентные доходы и расходы	18
12. Комиссионные доходы и расходы	19
13. Административные и операционные расходы	19
14. Прочие расходы от обесценения и создания резервов	20
15. Налогообложение	20
16. Прибыль на акцию	21
17. Сегментный анализ	21
18. Финансовые и условные обязательства	25
19. Управление рисками	26
20. Справедливая стоимость финансовых инструментов	31
21. Операции со связанными сторонами	33
22. Достаточность капитала	36



«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961
www.ey.com

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 5960
Факс: +7 727 258 5961

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 5960
Fax: +7 727 258 5961

Отчёт по результатам обзорной проверки промежуточной сокращённой финансовой отчётности

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращённой финансовой отчётности Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») по состоянию на 30 июня 2014 года, которая включает промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2014 года, а также соответствующие промежуточные сокращённые отчёты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

Руководство Банка несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» («МСФО (IAS) 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности на основании проведённой нами обзорной проверки.



Объём работ по обзорной проверке

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

Вывод

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

Ernst & Young LLP



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

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

26 августа 2014 года



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 июня 2014 года

(В миллионах тенге)

		<i>30 июня 2014 года</i>	
	<i>Прим.</i>	<i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	285.750	135.615
Средства в кредитных учреждениях	4	42.359	33.136
Кредиты и авансы клиентам	5	866.126	730.804
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	6	102.235	91.118
- удерживаемые до погашения	6	6.589	5.589
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	15	6.099	790
Основные средства		25.463	26.199
Нематериальные активы		4.336	4.546
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу		-	284
Прочие активы		7.141	5.373
Итого активы		1.346.098	1.033.454
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	7	188.704	115.530
Средства корпоративных клиентов	8	649.142	509.340
Средства физических лиц	8	298.843	224.164
Выпущенные долговые ценные бумаги	9	69.496	62.321
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		5.207	-
Прочие обязательства		7.092	4.760
Итого обязательства		1.218.484	916.115
Капитал			
Уставный капитал	10	51.500	51.500
Нераспределенная прибыль		52.485	42.870
Прочие фонды	10	23.629	22.969
Итого капитал		127.614	117.339
Итого капитал и обязательства		1.346.098	1.033.454

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Камалов А.И.

Председатель Правления

Попова Н.В.

Главный бухгалтер

26 августа 2014 года



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)
Процентные доходы	11	29.644	17.611	54.918	34.706
Процентные расходы	11	(12.019)	(7.491)	(23.583)	(13.717)
Чистый процентный доход		17.625	10.120	31.335	20.989
Резерв под обесценение кредитного портфеля	5	(8.701)	(3.656)	(14.955)	(8.412)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля		8.924	6.464	16.380	12.577
Комиссионные доходы	12	4.604	2.847	8.454	5.232
Комиссионные расходы	12	(481)	(387)	(875)	(714)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	1	-	1
Чистые доходы/(убытки) по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		1.533	1.151	3.502	2.194
- переоценка валютных статей		(29)	12	100	9
Прочие доходы		40	123	242	301
Операционные доходы		14.591	10.211	27.803	19.600
Административные и операционные расходы	13	(7.123)	(5.629)	(13.971)	(10.324)
Создание прочих резервов	14	(820)	(1.010)	(1.242)	(1.014)
Прибыль до расходов по корпоративному подходному налогу		6.648	3.572	12.590	8.262
Расходы по корпоративному подходному налогу	15	(1.021)	(582)	(2.975)	(1.441)
Прибыль за отчётный период		5.627	2.990	9.615	6.821
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	16	438,27	249,17	748,88	568,42

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

(В миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)
Прибыль за отчётный период	5.627	2.990	9.615	6.821
Прочие компоненты совокупного дохода				
Прочий совокупный доход, переклассифицируемый в отчёт о прибылях и убытках в последующие периоды:				
Нереализованные доходы/(расходы) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1.709	423	708	(462)
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчёт о прибылях и убытках	—	(1)	—	(1)
Корпоративный подоходный налог, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода (Примечание 15)	(206)	8	(48)	9
Прочие компоненты совокупного дохода за отчётный период, за вычетом налога	1.503	430	660	(454)
Итого совокупный доход за отчётный период	7.130	3.420	10.275	6.367

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прочие фонды</i>				<i>Итого</i>
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Общий банковский фонд</i>	<i>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	
На 1 января 2013 года	44.000	17.195	(880)	27.945	88.260
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	—	—	—	6.821	6.821
Прочие компоненты совокупного дохода за отчётный период (неаудировано)	—	—	(454)	—	(454)
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	—	—	(454)	6.821	6.367
На 30 июня 2013 года (неаудировано)	44.000	17.195	(1.334)	34.766	94.627
На 1 января 2014 года	51.500	23.893	(924)	42.870	117.339
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	—	—	—	9.615	9.615
Прочие компоненты совокупного дохода за отчётный период (неаудировано)	—	—	660	—	660
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	—	—	660	9.615	10.275
На 30 июня 2014 года (неаудировано)	51.500	23.893	(264)	52.485	127.614

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года

(В миллионах тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 года	2013 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	46.180	33.831
Проценты уплаченные	(13.390)	(12.250)
Комиссии полученные	8.340	5.118
Комиссии уплаченные	(416)	(756)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	3.502	2.194
Прочие операционные доходы полученные	242	301
Операционные расходы уплаченные	(11.189)	(8.859)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	33.269	19.579
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>		
Средства в кредитных учреждениях	(8.426)	(897)
Кредиты и авансы клиентам	(100.548)	(78.254)
Прочие активы	(355)	(649)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных учреждений	70.311	(25.302)
Средства корпоративных клиентов	64.389	134.066
Средства физических лиц	73.058	51.805
Прочие обязательства	(671)	410
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	131.027	100.758
Уплаченный корпоративный подоходный налог	(2.793)	(925)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	128.234	99.833
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(1.592)	(4.116)
Приобретение нематериальных активов	(240)	(140)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(8.852)	(888)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4.013	1.732
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	9	--
Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности	(6.662)	(3.412)
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	7.296	11.193
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	7.296	11.193
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	21.267	(2)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	150.135	107.612
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	3 135.615	92.659
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	3 285.750	200.271

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

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

На 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года основным акционером Банка является Открытое Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечным акционером Банка является Центральный Банк Российской Федерации. В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «КФН») 18 января 2013 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Депозиты физических лиц до 5 миллионов тенге гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в случае банкротства Банка.

По состоянию на 30 июня 2014 года филиальная сеть Банка включает 15 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2013 года: 15 филиалов) и 90 структурных подразделений филиалов (на 31 декабря 2013 года: 90 структурных подразделений филиалов).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1.

2. Основы составления финансовой отчётности

Общие положения

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2014 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 30 июня 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 183,52 тенге за 1 доллар США и 5,40 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2013 года: 154,06 тенге за 1 доллар США и 4,68 тенге за 1 российский рубль). На 26 августа 2014 года, дату утверждения данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности, официальный обменный курс составлял 182,00 тенге за 1 доллар США и 5,03 тенге за 1 российский рубль.

Принципы учёта, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2013 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2014 года.

Изменения в учётной политике

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачёта», а также критерии взаимозачёта в отношении расчётных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Поправки не оказали влияния на Банк.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основы составления финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Интерпретация IFRIC 21 не оказала существенного влияния на финансовую отчётность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учёта хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учёта хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Поправки не оказали влияния на Банк, так как в текущем отчётном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов.

Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Существенные учётные суждения и оценки

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учётной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчётности Банка за 2013 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчётности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, активы, доходы или расходы Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2014 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Наличные средства	35.951	24.719
Средства на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	151.082	7.556
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Российской Федерации	68.389	56.708
- Соединенных Штатов Америки	16.172	21.446
- Стран Европейского Союза	6.060	4.593
- Республики Казахстан	4.804	2.635
- Китайской Народной Республики	14	15
Договоры обратного «репо» с ценными бумагами	—	16.402
Депозиты со сроком погашения с даты образования до 90 дней	3.278	1.541
Денежные средства и их эквиваленты	285.750	135.615

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В соответствии с законодательством Республики Казахстан Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или физических денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 30 июня 2014 года обязательные резервы составили 14.957 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года: 10.244 миллиона тенге). На 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк соблюдает нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

На 30 июня 2014 года Банк не заключал краткосрочных соглашений обратного «репо» на Казахстанской фондовой бирже (далее по тексту – «КФБ»). На 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обеспечения по транзакциям обратного «репо» составила 17.735 миллионов тенге. Объектом данных соглашений являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан.

4. Средства в кредитных учреждениях

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	36.260	31.264
Вклады, размещённые в других банках на срок более 90 дней	5.822	1.641
Займы, предоставленные другим банкам	277	231
Средства в кредитных учреждениях	42.359	33.136

Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в основном включают займы, выданные АО «Национальная компания «Продовольственная контрактная корпорация», АО «КазАгроФинанс», АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» и АО «Аграрная Кредитная Корпорация», со сроком погашения в 2014-2016 годах и годовыми ставками вознаграждения 6,5%-9,0% (на 31 декабря 2013 года: 4,6%-9,0%). Вклады, размещённые в других банках, включают в основном условный вклад, размещённый на специальном счете в Национальном Банке Республики Казахстан в рамках программы «О размещении средств в банках второго уровня для последующего кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности», АО «Фонд Развития и Предпринимательства «Даму» в сумме 3.557 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: ноль), краткосрочный депозит в Материнской компании в сумме 1.648 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 942 миллиона тенге), а также краткосрочный депозит в АО «Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» в сумме 617 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 699 миллионов тенге).

5. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>		
	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	514.426	105.874	620.300
Специализированное кредитование юридических лиц	112.172	29.049	141.221
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	74.998	7.162	82.160
Жилищное кредитование физических лиц	54.381	2.619	57.000
Автокредитование физических лиц	4.774	150	4.924
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	760.751	144.854	905.605
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(10.406)	(29.073)	(39.479)
Кредиты и авансы клиентам	750.345	115.781	866.126

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	<i>31 декабря 2013 года</i>		
	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	531.151	12.355	543.506
Специализированное кредитование юридических лиц	97.366	7.744	105.110
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	54.046	4.082	58.128
Жилищное кредитование физических лиц	45.554	997	46.551
Автокредитование физических лиц	2.433	81	2.514
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	730.550	25.259	755.809
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(12.299)	(12.706)	(25.005)
Кредиты и авансы клиентам	718.251	12.553	730.804

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три и шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 и 2013 годов:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
	На 1 января 2014 года	(22.626)	(2.379)
Отчисление за период (неаудировано)	(14.030)	(925)	(14.955)
Курсовая разница (неаудировано)	481	—	481
На 30 июня 2014 года (неаудировано)	(36.175)	(3.304)	(39.479)

На 1 апреля 2014 года	(29.741)	(2.327)	(32.068)
Отчисление за период (неаудировано)	(7.721)	(980)	(8.701)
Курсовая разница (неаудировано)	1.287	3	1.290
На 30 июня 2014 года (неаудировано)	(36.175)	(3.304)	(39.479)

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
	На 1 января 2013 года	12.649	1.039
Отчисление за период (неаудировано)	8.279	133	8.412
Списание за период (неаудировано)	—	(160)	(160)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	—	25	25
Курсовая разница (неаудировано)	(1)	5	4
На 30 июня 2013 года (неаудировано)	20.927	1.042	21.969

На 1 апреля 2013 года	17.343	1.020	18.363
Отчисление за период (неаудировано)	3.584	72	3.656
Списание за период (неаудировано)	—	(61)	(61)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	—	1	1
Курсовая разница (неаудировано)	—	10	10
На 30 июня 2013 года (неаудировано)	20.927	1.042	21.969

Прекращение признания кредитного портфеля

Банк периодически продает часть своего кредитного ипотечного портфеля АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее по тексту – «КИК») с полным правом обращения взыскания на Банк по любому непогашенному займу. Банк установил, что в результате данной сделки не все существенные риски и выгоды по портфелю были переданы КИК. Поэтому Банк продолжает признавать данные кредиты в качестве актива в промежуточном сокращённом отчёте о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от прочих финансовых учреждений, на такую же сумму. На 30 июня 2014 года данные кредиты составили 148 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 158 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2014 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходилось 17,9% (на 31 декабря 2013 года: 18,1%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 162.516 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 136.625 миллионов тенге).

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года в соответствии с контрактными условиями (неаудированные данные):

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме креди- тов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	16.503	(478)	16.025	2,9
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	10.115	(1.075)	9.040	10,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	8.850	(513)	8.337	5,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	15.489	(1.474)	14.015	9,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	53.954	(4.498)	49.456	8,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	8.739	(7.403)	1.336	84,7
Итого индивидуально обесцененных кредитов	113.650	(15.441)	98.209	13,6
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	497.923	(6.750)	491.173	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	8.722	(39)	8.683	0,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	5	–	5	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	506.650	(6.789)	499.861	1,3
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	620.300	(22.230)	598.070	3,6

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме креди- тов до вычета резерва, %</i>
Специализированное кредитование				
юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	4.302	(53)	4.249	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	10.845	(1.048)	9.797	9,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	9.699	(8.739)	960	90,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	2.553	(126)	2.427	4,9
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2.859	(1.850)	1.009	64,7
Итого индивидуально обесцененных кредитов	30.258	(11.816)	18.442	39,1
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	107.870	(2.100)	105.770	1,9
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3.051	(28)	3.023	0,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	10	—	10	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	32	—	32	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	110.963	(2.128)	108.835	1,9
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	141.221	(13.944)	127.277	9,9
Итого кредитов юридическим лицам	761.521	(36.174)	725.347	4,8
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1	—	1	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	17	(17)	—	100,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	629	(20)	609	3,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	9	—	9	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	160	(21)	139	13,1
Итого индивидуально обесцененных кредитов	816	(58)	758	7,1
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	74.998	(909)	74.089	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2.880	(32)	2.848	1,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	614	(7)	607	1,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	349	(5)	344	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	580	(454)	126	78,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.923	(1.475)	448	76,3
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	81.344	(2.882)	78.462	3,5
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	82.160	(2.940)	79.220	3,6

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме креди- тов до вычета резерва, %</i>
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	54.381	(116)	54.265	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.946	(1)	1.945	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	175	—	175	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	222	—	222	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	102	(87)	15	85,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	174	(146)	28	83,9
Итого жилищных кредитов физическим лицам	57.000	(350)	56.650	0,6
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	4.774	—	4.774	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	101	—	101	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	25	—	25	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3	—	3	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	9	(7)	2	77,8
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	12	(8)	4	66,7
Итого автокредитов физическим лицам	4.924	(15)	4.909	0,3
Итого кредитов физическим лицам	144.084	(3.305)	140.779	2,3
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2014 года	905.605	(39.479)	866.126	4,3

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с контрактными условиями:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме креди- тов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	31.573	(2.074)	29.499	6,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	505	(2)	503	0,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	139	(2)	137	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	555	(5)	550	0,9
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	10.276	(8.515)	1.761	82,9
Итого индивидуально обесцененных кредитов	43.048	(10.598)	32.450	24,6
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	499.578	(5.707)	493.871	1,1
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	880	(21)	859	2,4
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	500.458	(5.728)	494.730	1,1
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	543.506	(16.326)	527.180	3,0

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме креди- тов до вычета резерва, %</i>
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	23.703	(2.127)	21.576	9,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	890	(6)	884	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	32	—	32	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	690	(1)	689	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	26	—	26	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.972	(2.697)	3.275	45,2
Итого индивидуально обесцененных кредитов	31.313	(4.831)	26.482	15,4
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	73.663	(1.469)	72.194	2,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	134	—	134	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	73.797	(1.469)	72.328	2,0
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	105.110	(6.300)	98.810	6,0
Итого кредитов юридическим лицам	648.616	(22.626)	625.990	3,5
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	585	(3)	582	0,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	102	(29)	73	28,4
Итого индивидуально обесцененных кредитов	687	(32)	655	4,7
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	54.046	(917)	53.129	1,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.193	(13)	1.180	1,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	383	(4)	379	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	204	(2)	202	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	222	(164)	58	73,9
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.393	(1.171)	222	84,1
Итого коллективно обесцененных кредитов	57.441	(2.271)	55.170	4,0
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	58.128	(2.303)	55.825	4,0

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме креди- тов до вычета резерва, %</i>
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	45.554	(5)	45.549	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	734	—	734	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	125	—	125	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	71	—	71	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	19	(17)	2	89,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	48	(44)	4	91,7
Итого жилищных кредитов физическим лицам	46.551	(66)	46.485	0,1
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2.433	—	2.433	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	65	—	65	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2	—	2	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3	—	3	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	3	(3)	—	100,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	8	(7)	1	87,5
Итого автокредитов физическим лицам	2.514	(10)	2.504	0,4
Итого кредитов физическим лицам	107.193	(2.379)	104.814	2,2
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года	755.809	(25.005)	730.804	3,3

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2013 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Торговля	171.654	19,0	154.876	20,5
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	143.284	15,8	106.539	14,1
Производство	125.284	13,8	126.244	16,7
Сельское хозяйство	96.910	10,7	51.834	6,9
Услуги	93.232	10,3	105.911	14,0
Строительство	82.789	9,1	64.716	8,6
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	76.708	8,5	61.641	8,2
Операции с недвижимостью	58.432	6,5	40.395	5,3
Транспорт	31.090	3,4	23.910	3,2
Горнодобывающая промышленность	23.011	2,5	15.959	2,1
Образование	969	0,1	1.126	0,1
Кредитные карты	800	0,1	654	0,1
Прочие	1.442	0,2	2.004	0,2
	905.605	100,0	755.809	100,0

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Инвестиционные ценные бумаги

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

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Казахстанские государственные облигации	21.565	28.575
Корпоративные облигации	40.455	24.829
Акции, не имеющие котировок	2	2
	62.022	53.406
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»		
Казахстанские государственные облигации	32.632	29.825
Корпоративные облигации	7.581	7.887
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо»	40.213	37.712
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	102.235	91.118

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

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

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	786	2.817
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	518	428
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1.304	3.245
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	5.285	2.344
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.589	5.589

Контрагенты Банка по соглашениям «репо» не имели права продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года (Примечание 7).

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются необесцененными.

7. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Срочные депозиты и кредиты, полученные от других банков	80.909	15.956
Договоры «репо» с ценными бумагами	40.684	35.927
Займы, полученные от международных финансовых учреждений	31.484	28.555
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	17.975	12.112
Займы, полученные от Материнской компании	16.660	20.801
Корреспондентские счета	992	2.179
Средства кредитных учреждений	188.704	115.530

Займы, полученные от прочих финансовых учреждений, включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счёт средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» со сроком погашения в 2015-2034 годах (на 31 декабря 2013 года: в 2015-2020 годах) и процентной ставкой 2,0%-8,5% годовых (на 31 декабря 2013 года: 3,0-8,5% годовых).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Средства кредитных учреждений (продолжение)

В соответствии с условиями договоров займов, заключенных с международными финансовыми организациями Европейский Банк Реконструкции и Развития и International Financial Corporation (“IFC”), Банк обязан соблюдать определённые финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности и размера задолженности по проблемным кредитам. На 30 июня 2014 года у Банка было техническое нарушение данных ограничений, Банк проинформировал соответствующих кредиторов и до даты выпуска данной сокращённой финансовой отчётности, получил последующее согласие от Европейского Банка Реконструкции и Развития на совершенные нарушения, в результате чего невыполнение Банком ограничительных условий не оказало влияния на данную промежуточную сокращённую финансовую отчётность. Вследствие нарушения ограничительных условий по договору займа с IFC, займ в сумме 10.847 миллионов тенге отражен в категории «до востребования и менее 1 месяца» в позиции Банка по ликвидности (Примечание 19).

На 30 июня 2014 года предметом соглашений «репо» являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные облигации со справедливой стоимостью 45.498 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года: 40.056 миллионов тенге), классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения (Примечание 6). Эффективные процентные ставки по ценным бумагам, заложенным по договорам «репо», варьировались от 3,10% до 8,75% годовых (на 31 декабря 2013 года: от 3,50% до 11,75% годовых).

8. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2014 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие и расчётные счета	120.890	14.395
- Срочные вклады	149.048	71.695
Негосударственные юридические лица		
- Текущие и расчётные счета	255.657	160.332
- Срочные вклады	123.547	262.918
Средства корпоративных клиентов	649.142	509.340
Физические лица		
- Текущие счета и счета до востребования	29.477	23.463
- Срочные вклады	269.366	200.701
Средства физических лиц	298.843	224.164
Удерживаемые в качестве обеспечения по займам	1.374	1.066
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	37.354	31.106
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	689	1.129

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

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 269.366 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 200.701 миллион тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2014 года (неаудировано)		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Нефтегазовая промышленность	174.951	27,0	150.318	29,5
Финансовая и инвестиционная деятельность	112.964	17,4	13.317	2,6
Страхование и пенсионные фонды	89.605	13,8	87.548	17,2
Предоставление услуг потребителям	75.919	11,7	64.092	12,6
Транспорт и связь	57.397	8,8	51.378	10,1
Недвижимость и строительство	40.357	6,2	26.580	5,2
Торговля	30.356	4,7	39.424	7,7
Производство	22.646	3,5	15.347	3,0
Горнодобывающая промышленность	18.513	2,9	15.927	3,1
Государственное управление	11.039	1,7	32.671	6,4
Сельское хозяйство	1.918	0,3	4.504	0,9
Прочее	13.477	2,1	8.234	1,6
Средства корпоративных клиентов	649.142	100,0	509.340	100,0

На 30 июня 2014 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходится 57,3% от совокупного остатка по текущим счетам и вкладам корпоративных клиентов (на 31 декабря 2013 года: 55,1%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 30 июня 2014 года составляет 372.238 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 280.524 миллиона тенге).

9. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года долговые ценные бумаги представлены четырьмя эмиссиями облигаций на КФБ, деноминированных в тенге. Данные облигации имеют срок погашения в 2017-2020 годах (на 31 декабря 2013 года: в 2017-2019 годах) и номинальные ставки вознаграждения 6,3%-9,0% годовых (на 31 декабря 2013 года: 7,0%-9,0% годовых).

На 30 июня 2014 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 69.496 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 62.321 миллион тенге).

10. Капитал

По состоянию на 30 июня 2014 года Банк имеет 12.839.114 выпущенных и полностью оплаченных простых акций (на 31 декабря 2013 года: 12.839.110). Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге и имеют стоимость размещения 4.011 тенге каждая. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 и 2013 годов, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

На 30 июня 2014 года общий размер уставного капитала составил 51.500 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 51.500 миллионов тенге).

В течение 2013 года в соответствии с решением Совета Директоров Банка от 20 октября 2013 года об увеличении собственного капитала Банк дополнительно выпустил 839.110 простых акций со стоимостью размещения 8.938 тенге каждая. В феврале 2014 года в соответствии с решением Совета Директоров Банка от 5 февраля 2014 года об увеличении собственного капитала Банк выпустил 4 простые акции со стоимостью размещения 8.938 тенге каждая.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

10. Капитал (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2014 года 12.839,114 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании (на 31 декабря 2013 года: 12.838.822 выпущенные акции).

	Фонд переоценки основных средств	Нереализо- ванные доходы/ (расходы) по инвестицион- ным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Фонд пересчёта иностраных валют	Резервный фонд	Итого
На 1 января 2013 года	—	(880)	—	17.195	16.315
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	(454)	—	—	(454)
На 30 июня 2013 года (неаудировано)	—	(1.334)	—	17.195	15.861
На 1 января 2014 года	—	(924)	—	23.893	22.969
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	660	—	—	660
На 30 июня 2014 года (неаудировано)	—	(264)	—	23.893	23.629

11. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)
Кредиты и авансы клиентам	26.913	15.751	50.294	31.238
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.386	1.109	2.657	2.242
Средства в кредитных учреждениях	1.034	288	1.359	546
Денежные средства и их эквиваленты	177	314	349	382
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	134	149	259	298
Процентные доходы	29.644	17.611	54.918	34.706
Срочные вклады корпоративных клиентов	(4.365)	(3.218)	(8.784)	(5.916)
Срочные вклады физических лиц	(3.489)	(2.325)	(6.916)	(4.039)
Средства кредитных учреждений	(2.364)	(1.076)	(4.850)	(2.157)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.249)	(498)	(2.481)	(897)
Текущие счета корпоративных клиентов	(552)	(374)	(552)	(708)
Процентные расходы	(12.019)	(7.491)	(23.583)	(13.717)
Чистый процентный доход	17.625	10.120	31.335	20.989

(В миллионах тенге, если не указано иное)

12. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)
Расчётные операции	1.028	931	1.918	1.713
Операции с иностранной валютой	573	471	1.094	884
Кассовые операции	823	496	1.409	877
Операции с платёжными карточками	675	408	1.167	768
Документарные расчёты	1.109	295	2.156	490
Гарантии выданные	295	172	523	384
Прочее	101	74	187	116
Комиссионные доходы	4.604	2.847	8.454	5.232
Обслуживание кредитных карточек	(246)	(175)	(371)	(265)
Документарные расчёты	(82)	(82)	(202)	(184)
Расчётные операции	(90)	(66)	(152)	(118)
Прочее	(63)	(64)	(150)	(147)
Комиссионные расходы	(481)	(387)	(875)	(714)

13. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)
Расходы на персонал	(3.895)	(2.876)	(7.335)	(5.374)
Отчисления на социальное обеспечение	(336)	(226)	(606)	(447)
Расходы на персонал	(4.231)	(3.102)	(7.941)	(5.821)
Износ и амортизация	(720)	(522)	(1.479)	(1.018)
Аренда	(494)	(435)	(974)	(796)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(300)	(129)	(588)	(242)
Коммунальные расходы	(235)	(191)	(452)	(325)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(16)	(122)	(338)	(164)
Транспорт и связь	(154)	(141)	(297)	(264)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(102)	(212)	(268)	(366)
Рекламные и маркетинговые услуги	(87)	(50)	(210)	(152)
Расходы на охрану и сигнализацию	(95)	(90)	(205)	(176)
Прочее	(689)	(635)	(1.219)	(1.000)
Административные и операционные расходы	(7.123)	(5.629)	(13.971)	(10.324)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

14. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Оценочное обязательство</i>	<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2014 года	747	—	178	925
Отчисление за период (неаудировано)	955	—	287	1.242
Курсовая разница	161	—	(19)	142
На 30 июня 2014 года (неаудировано)	1.863	—	446	2.309
На 1 апреля 2014 года (неаудировано)	1.034	—	352	1.386
Отчисление за период (неаудировано)	723	—	97	820
Курсовая разница	106	—	(3)	103
На 30 июня 2014 года (неаудировано)	1.863	—	446	2.309

	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Оценочное обязательство</i>	<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 года	1	—	78	79
(Уменьшение)/отчисление за период (неаудировано)	667	363	(16)	1.014
Списание (неаудировано)	—	—	36	36
На 30 июня 2013 года (неаудировано)	668	363	98	1.129
На 1 апреля 2013 года (неаудировано)	11	—	72	83
(Уменьшение)/отчисление за период (неаудировано)	657	363	(10)	1.010
Списание (неаудировано)	—	—	36	36
На 30 июня 2013 года (неаудировано)	668	363	98	1.129

На 30 июня 2014 года резерв под обесценение выданных гарантий в размере 1.863 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 747 миллионов тенге) был включен в состав прочих обязательств.

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

15. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>За три месяца, закончившихся 30 июня</i>		<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2014 года (неаудировано)</i>	<i>2013 года (неаудировано)</i>	<i>2014 года (неаудировано)</i>	<i>2013 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	1.073	3.433	3.343	4.328
Расходы / (льгота) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	154	(2.859)	(320)	(2.896)
Минус: отложенный корпоративный подоходный налог, отраженный в отчёте о совокупном доходе	(206)	8	(48)	9
Расходы по корпоративному подоходному налогу за период	1.021	582	2.975	1.441

(В миллионах тенге, если не указано иное)

15. Налогообложение (продолжение)

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога составляет 20,0%.

По состоянию на 30 июня 2014 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 6.099 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 790 миллионов тенге).

16. Прибыль на акцию

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

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 года	2013 года	2014 года	2013 года
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Чистая прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	5.627	2.990	9.615	6.821
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	12.839.112	12.000.000	12.839.112	12.000.000
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	438,27	249,17	748,88	568,42

На 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30 июня 2014 и 31 декабря 2013 годов представлена ниже:

	30 июня 2014 года (неаудировано)			31 декабря 2013 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.839.114	123.278	9.601,75	12.839.110	112.793	8.785,11

Балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в листинговых правилах КФБ.

17. Сегментный анализ

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

17. Сегментный анализ (продолжение)

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

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

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

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

В таблице ниже приведена информация по активам и обязательствам по отчётным сегментам Банка на 30 июня 2014 года и за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату:

<i>На 30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	—	42.359	—	42.359
Кредиты и авансы клиентам	140.779	725.347	—	866.126
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	102.235	102.235
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	6.589	6.589
Итого активов отчётных сегментов	140.779	767.706	108.824	1.017.309
Нераспределённые суммы				328.789
Итого активов				1.346.098
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	—	148.014	40.690	188.704
Средства клиентов	298.843	649.142	—	947.985
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	69.496	69.496
Итого обязательств отчётных сегментов	298.843	797.156	110.186	1.206.185
Нераспределённые суммы				12.299
Итого обязательств				1.218.484

(В миллионах тенге, если не указано иное)

17. Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвес- тиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	10.497	41.494	2.927	—	54.918
Процентные расходы	(6.915)	(12.716)	(3.952)	—	(23.583)
Чистый процентный доход	3.582	28.778	(1.025)	—	31.335
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(925)	(14.030)	—	—	(14.955)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	2.657	14.748	(1.025)	—	16.380
Комиссионные доходы	1.336	7.056	62	—	8.454
Комиссионные расходы	(9)	(858)	(8)	—	(875)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	—	101	3.501	—	3.602
Прочие операционные доходы	33	183	26	—	242
Износ и амортизация	—	—	—	(1.479)	(1.479)
Административные и операционные расходы	(2.909)	(7.759)	(1.072)	(752)	(12.492)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	—	(1.242)	—	—	(1.242)
Результаты сегмента	1.108	12.229	1.484	(2.231)	12.590
Расходы по корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	(2.975)
Прибыль за отчётный период	—	—	—	—	9.615

<i>За три месяца, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвес- тиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	5.930	22.193	1.521	—	29.644
Процентные расходы	(3.488)	(6.694)	(1.837)	—	(12.019)
Чистый процентный доход	2.442	15.499	(316)	—	17.625
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(980)	(7.721)	—	—	(8.701)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	1.462	7.778	(316)	—	8.924
Комиссионные доходы	803	3.768	33	—	4.604
Комиссионные расходы	(9)	(465)	(7)	—	(481)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	—	(28)	1.532	—	1.504
Прочие операционные доходы	8	28	4	—	40
Износ и амортизация	—	—	—	(720)	(720)
Административные и операционные расходы	(1.449)	(3.909)	(454)	(591)	(6.403)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	—	(820)	—	—	(820)
Результаты сегмента	815	6.352	792	(1.311)	6.648
Расходы по корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	(1.021)
Прибыль за отчётный период	—	—	—	—	5.627

(В миллионах тенге, если не указано иное)

17. Сегментный анализ (продолжение)

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2013 года, а также за трех- и шестимесячный периоды, закончившиеся 30 июня 2013 года:

<i>На 31 декабря 2013 года</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	–	33.136	–	33.136
Кредиты и авансы клиентам	104.814	625.990	–	730.804
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	91.118	91.118
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	5.589	5.589
Итого активов отчётных сегментов	104.814	659.126	96.707	860.647
Нераспределённые суммы				172.807
Итого активов				1.033.454
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	115.530	–	115.530
Средства клиентов	224.164	509.340	–	733.504
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	62.321	62.321
Итого обязательств отчётных сегментов	224.164	624.870	62.321	911.355
Нераспределённые суммы				4.760
Итого обязательств				916.115

<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвес- тиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	4.842	27.318	2.546	–	34.706
Процентные расходы	(4.039)	(8.708)	(970)	–	(13.717)
Чистый процентный доход	803	18.610	1.576	–	20.989
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(133)	(8.279)	–	–	(8.412)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	670	10.331	1.576	–	12.577
Комиссионные доходы	1.632	2.667	933	–	5.232
Комиссионные расходы	(276)	(438)	–	–	(714)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	1	–	1
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	403	1.800	–	–	2.203
Прочие доходы	33	228	40	–	301
Износ и амортизация	–	–	–	(1.018)	(1.018)
Административные и операционные расходы	(1.890)	(6.602)	(395)	(419)	(9.306)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	–	(1.014)	–	–	(1.014)
Результаты сегмента	572	6.972	2.155	(1.437)	8.262
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(1.441)
Прибыль за отчётный период					6.821

(В миллионах тенге, если не указано иное)

17. Сегментный анализ (продолжение)

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

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

	За три месяца, закончившихся 30 июня		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)
Прочая информация по сегментам				
Основные средства и нематериальные активы	710	965	1.299	3.451

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

18. Финансовые и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

Судебные иски и требования

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

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года финансовые и условные обязательства Банка включали следующие позиции:

	<i>30 июня 2014 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	255.971	153.912
Гарантии выданные	58.938	43.988
Аккредитивы	66.886	57.182
	381.795	255.082
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	793	1.407
От 1 до 5 лет	3.411	2.888
Более 5 лет	21	39
	4.225	4.334
Обязательства по капитальным затратам	370	383
Минус: резервы по гарантиям (<i>Примечание 15</i>)	(1.863)	(747)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	384.527	259.052
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (<i>Примечание 8</i>)	(38.043)	(32.235)
Финансовые и условные обязательства	346.484	226.817

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

19. Управление рисками

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 30 июня 2014 года (неаудированные данные):

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	195.368	90.382	285.750
Средства в кредитных учреждениях	40.711	1.648	42.359
Кредиты и авансы клиентам	866.098	28	866.126
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	80.176	22.059	102.235
- удерживаемые до погашения	6.071	518	6.589
Прочие монетарные активы	1.432	—	1.432
Итого активы	1.189.856	114.635	1.304.491
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	140.353	48.351	188.704
Средства корпоративных клиентов	648.947	195	649.142
Средства физических лиц	291.765	7.078	298.843
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.496	—	69.496
Прочие монетарные обязательства	3.396	—	3.396
Итого обязательства	1.153.957	55.624	1.209.581
Чистая балансовая позиция	35.899	59.011	94.910

Ниже представлен анализ географической концентрации монетарных активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	52.853	82.762	135.615
Средства в кредитных учреждениях	31.496	1.640	33.136
Кредиты и авансы клиентам	724.320	6.484	730.804
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	78.869	12.249	91.118
- удерживаемые до погашения	5.161	428	5.589
Прочие монетарные активы	1.380	—	1.380
Итого активы	894.079	103.563	997.642
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	65.968	49.562	115.530
Средства корпоративных клиентов	497.882	11.458	509.340
Средства физических лиц	219.771	4.393	224.164
Выпущенные долговые ценные бумаги	62.321	—	62.321
Прочие монетарные обязательства	3.728	—	3.728
Итого обязательства	849.670	65.413	915.083
Чистая балансовая позиция	44.409	38.150	82.559

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

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

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

В таблице ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 30 июня 2014 года (неаудированные данные):

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неоп- ределён- ным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	285.750	—	—	—	—	—	—	285.750
Средства в кредитных учреждениях	2.207	21.991	4.990	13.171	—	—	—	42.359
Кредиты и авансы клиентам	18.729	169.088	105.907	105.747	193.016	273.639	—	866.126
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	53.330	2.632	1.143	6.984	4.678	33.466	2	102.235
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	519	6.070	—	—	—	—	6.589
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	—	—	6.099	—	—	—	—	6.099
Основные средства	—	—	—	—	—	—	25.463	25.463
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	4.336	4.336
Прочие активы	3.143	946	3.052	—	—	—	—	7.141
Итого активы	363.159	195.176	127.261	125.902	197.694	307.105	29.801	1.346.098

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неоп- редслён- ным сроком	Итого
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	55.055	21.777	67.413	2.757	29.358	12.344	—	188.704
Средства корпоративных клиентов	405.373	79.027	130.888	32.174	1.270	410	—	649.142
Средства физических лиц	31.807	25.202	52.670	188.608	535	21	—	298.843
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	848	30	—	34.989	33.629	—	69.496
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	5.207	5.207
Прочие обязательства	1.219	—	5.873	—	—	—	—	7.092
Итого обязательств	493.454	126.854	256.874	223.539	66.152	46.404	5.207	1.218.484
Чистая позиция на 30 июня 2014 года	(130.295)	68.322	(129.613)	(97.637)	131.542	260.701	24.594	127.614
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2014 года	(130.295)	(61.973)	(191.586)	(289.223)	(157.681)	103.020	127.614	

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 30 июня 2014 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в каждом временном отрезке сроком до 5 лет. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств в любой временной период совокупного разрыва ликвидности до 5 лет, который включает реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных и иностранных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика (Примечание 8).

В состав средств кредитных учреждений «до востребования и менее 1 месяца» включен займ от ИФС в сумме 10.847 миллионов тенге, вследствие нарушения ограничительных условий по договору займа (Примечание 7).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неоп- ределён- ным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	135.615	—	—	—	—	—	—	135.615
Средства в кредитных учреждениях	—	20.983	519	11.634	—	—	—	33.136
Кредиты и авансы клиентам	23.215	154.896	115.119	107.195	157.467	172.912	—	730.804
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	4.006	4.951	12.682	17.580	51.897	2	91.118
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	428	5.161	—	—	—	5.589
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	—	—	790	—	—	—	—	790
Основные средства	—	—	—	—	—	—	26.199	26.199
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	4.546	4.546
Активы по отложенному корпоративному подходному налогу	—	—	—	284	—	—	—	284
Прочие активы	2.222	1.179	1.972	—	—	—	—	5.373
Итого активы	161.052	181.064	123.779	136.956	175.047	224.809	30.747	1.033.454
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	39.432	27.284	5.008	13.071	19.717	11.018	—	115.530
Средства корпоративных клиентов	182.651	171.519	63.202	87.327	684	3.957	—	509.340
Средства физических лиц	38.628	15.691	25.048	144.094	695	8	—	224.164
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	750	—	—	35.004	26.567	—	62.321
Прочие обязательства	830	127	2.866	937	—	—	—	4.760
Итого обязательства	261.541	215.371	96.124	245.429	56.100	41.550	0	916.115
Чистая позиция на 31 декабря 2013 года	(100.489)	(34.307)	27.655	(108.473)	118.947	183.259	30.747	117.339
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(100.489)	(134.796)	(107.141)	(215.614)	(96.667)	86.592	117.339	

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющих в наличии для продажи ценных бумаг, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчётную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки комитету по аудиту и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2014 года (неаудированные данные):

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
		<i>Котировки на</i>	<i>Значительные</i>	<i>Значительные</i>	
		<i>активных</i>	<i>наблюдаемые</i>	<i>ненаблюдае-</i>	
		<i>рынках</i>	<i>исходные</i>	<i>мые исходные</i>	
<i>Дата</i>	<i>оценки</i>	<i>(Уровень 1)</i>	<i>данные</i>	<i>данные</i>	<i>Итого</i>
		<i>(Уровень 1)</i>	<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 июня 2014 года	102.233	2	—	102.235
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2014 года	285.750	—	—	285.750
Средства в кредитных учреждениях	30 июня 2014 года	—	—	42.359	42.359
Кредиты клиентам	30 июня 2014 года	—	—	869.168	869.168
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 июня 2014 года	6.523	—	—	6.523
		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			
		<i>Котировки на</i>	<i>Значительные</i>	<i>Значительные</i>	
		<i>активных</i>	<i>наблюдаемые</i>	<i>ненаблюдае-</i>	
		<i>рынках</i>	<i>исходные</i>	<i>мые исходные</i>	
<i>Дата</i>	<i>оценки</i>	<i>(Уровень 1)</i>	<i>данные</i>	<i>данные</i>	<i>Итого</i>
		<i>(Уровень 1)</i>	<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	30 июня 2014 года	—	—	189.682	189.682
Средства клиентов	30 июня 2014 года	—	—	946.126	946.126
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 июня 2014 года	66.553	—	—	66.553

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ финансовых инструментов, представленных в отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2013 года	91.116	2	—	91.118
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2013 года	135.615	—	—	135.615
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2013 года	—	—	33.136	33.136
Кредиты клиентам	31 декабря 2013 года	—	—	735.857	735.857
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2013 года	5.699	—	—	5.699

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2013 года	—	—	115.786	115.786
Средства клиентов	31 декабря 2013 года	—	—	731.609	731.609
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2013 года	60.739	—	—	60.739

Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методики оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментом.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других — данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года и в течение 2013 года Банк не осуществлял перевода между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отражённые по справедливой стоимости

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

	30 июня 2014 года (неаудировано)			31 декабря 2013 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	285.750	285.750	—	135.615	135.615	—
Средства в кредитных учреждениях	42.359	42.359	—	33.136	33.136	—
Кредиты и авансы клиентам	866.126	869.168	3.042	730.804	735.857	5.053
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.589	6.523	(66)	5.589	5.699	110
Прочие финансовые активы	1.432	1.432	—	1.380	1.380	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	188.704	189.682	(978)	115.530	115.786	(256)
Средства клиентов	947.985	946.126	1.859	733.504	731.609	1.895
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.496	66.553	2.943	62.321	60.739	1.582
Прочие финансовые обязательства	3.396	3.396	—	3.728	3.728	—
Итого непризнанное изменение в переоценке справедливой стоимости			6.800			8.384

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

21. Операции со связанными сторонами

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством

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

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года, представлены ниже:

	30 июня 2014 года (неаудировано)			31 декабря 2013 года		
	<i>Материнская компания</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>	<i>Материнская компания</i>	<i>Компании, находящиеся под общим контролем</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	70.083	—	—	56.622	—	—
Средства в кредитных учреждениях	1.640	11	—	941	—	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	—	694	7	—	1.082	24
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	—	(6)	—	—	(8)	—
Кредиты и авансы клиентам	—	688	7	—	1.074	24
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	22.715	—	—	5.399	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	519	—	—	428	—
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	16.729	9	—	20.980	14	—
Средства клиентов	—	11	939	—	36	977

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

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

	30 июня 2014 года (неаудировано)			31 декабря 2013 года		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	3,00%-8,64%	—	—	0,98%-5,31%	—	—
Средства в кредитных учреждениях						
Процентные ставки	9,24%	—	—	7,10%	—	—
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	—	10,00%	10,00%	—	10,00%	10,00%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
Процентные ставки	—	4,20%-8,70%	—	—	5,40%-8,70%	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Процентные ставки	—	5,40%	—	—	5,40%	—
Средства кредитных учреждений						
Процентные ставки	0,84%-10,75%	—	—	0,84-10,0%	—	—
Средства клиентов						
Процентные ставки	—	—	2,50%-10,00%	—	—	3,50%-9,00%

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 и 2013 годов:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня					
	2014 года (неаудировано)			2013 года (неаудировано)		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	290	52	—	16	245	—
Процентные расходы	(655)	—	5	(693)	—	(15)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	—	8	—	—	—	—
Комиссионные расходы по полученным гарантиям	(46)	—	—	—	—	—
Прочие комиссионные расходы	(1)	—	—	(26)	—	—

По состоянию на 30 июня 2014 года сумма кредитов, выданных клиентам и обеспеченных гарантией Материнского банка, составила 9.652 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 13.614 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 8 членам (на 31 декабря 2013 года: 8 членам) ключевого управленческого персонала:

	<i>За шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2014 года (неаудировано)</i>	<i>2013 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и прочие выплаты	733	233
Выплаты в неденежной форме	19	8
Отчисление на социальное обеспечение	83	26
Итого	835	267

22. Достаточность капитала

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

В течение шести месяцев 2014 года Банк полностью соблюдал все установленные требования в отношении капитала.

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

Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН

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

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

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

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

По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативный минимум.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Достаточность капитала (продолжение)

Расчёт коэффициентов достаточности капитала (продолжение)

На 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям КФН, был следующим:

	<i>30 июня 2014 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Нормативный капитал 1 уровня	118.145	82.817
Нормативный капитал 2 уровня	37.499	49.271
Итого нормативный капитал	155.644	132.088
Итого активов согласно правилам КФН	1.282.441	1.035.822
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1.246.315	1.043.106
Коэффициент достаточности капитала k1-1	9,2%	8,0%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	9,5%	7,9%
Коэффициент достаточности капитала k2	12,5%	12,7%