

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«KASPI BANK»**

**Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
информация (не аудировано)
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе (не аудировано)	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	7-8
Выборочные пояснительные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	9-49

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей финансовое положение Акционерного общества «Kaspi Bank» (далее - «Банк») и его дочерних компаний (далее вместе - «Группа») по состоянию на 30 июня 2014 г., результаты ее деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО (IAS) 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:


- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой информации требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие мер в пределах своей компетенции для обеспечения сохранности активов Группы, и
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих злоупотреблений.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г., была утверждена Правлением Банка 12 августа 2014 г.

От имени Правления Банка:


Михаил Н. Ломтадзе
Председатель Правления




Ранса О. Ибраимова
Заместитель главного бухгалтера

12 августа 2014 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

12 августа 2014 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров АО «Kaspi Bank»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации АО «Kaspi Bank» и его дочерних компаний (далее совместно именуемых – «Группа»), которая включает в себя промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2014 г., промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также краткое изложение основных принципов бухгалтерского учета и прочих пояснительных примечаний. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее - «МСФО (IAS)» 34) «Промежуточная финансовая отчетность». Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать выводы о промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Заключение

По результатам проведенной обзорной проверки, мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах, в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



12 августа 2014 г.
г. Алматы

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах казахстанских тенге, кроме прибыли на одну акцию, выраженной в тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
Процентные доходы	5, 25	61,733,551	48,724,604
Процентные расходы	5, 25	<u>(29,425,673)</u>	<u>(20,350,192)</u>
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		<u>32,307,878</u>	<u>28,374,412</u>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	11,128,523	(304,428)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой		(15,717,811)	59,924
Доходы по услугам и комиссии полученные	8, 25	34,972,691	29,235,175
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	8	(478,691)	(390,151)
Чистый доход от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		223,832	2,260
Страховые премии, за вычетом возмещений		1,382	85,561
Прочий доход		<u>40,932</u>	<u>107,689</u>
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		<u>30,170,858</u>	<u>28,796,030</u>
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ		62,478,736	57,170,442
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	9	<u>(18,356,084)</u>	<u>(15,467,145)</u>
ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		44,122,652	41,703,297
Формирование резерва под обесценение активов	6, 25	<u>(17,447,489)</u>	<u>(18,832,380)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		26,675,163	22,870,917
Расходы по налогу на прибыль	10	<u>(4,097,449)</u>	<u>(4,752,912)</u>
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		<u>22,577,714</u>	<u>18,118,005</u>
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ			
Базовая и разводненная (тенге)	11	1,148	930

От имени Правления Банка:


Михейл Н. Ломтадзе
Председатель Правления

12 августа 2014 г.
г. Алматы, Республика Казахстан




Ранса О. Ибраимова
Заместитель главного бухгалтера

12 августа 2014 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-49 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах казахстанских тенге)


	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	<u>22,577,714</u>	<u>18,118,005</u>
ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД <i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>		
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	4,010	130
Чистый доход от реализации и переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом нулевого налога	836,835	140,701
Реклассификации по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным и обесцененным в течение периода, за вычетом нулевого налога	<u>(223,832)</u>	<u>(2,260)</u>
	<u>617,013</u>	<u>138,571</u>
ЧИСТЫЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	<u><u>23,194,727</u></u>	<u><u>18,256,576</u></u>

От имени Правления Банка:


Михаил Н. Ломтадзе
Председатель Правления

12 августа 2014 г.
г. Алматы, Республика Казахстан




Раиса О. Ибраимова
Заместитель главного бухгалтера

12 августа 2014 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-49 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	12	156,582,056	105,289,910
Обязательные резервы	13	9,015,426	9,388,194
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,589,901	69,420
Средства в банках		4,655,609	8,855,902
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 25	697,698,917	641,907,606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	15	34,078,079	39,640,678
Инвестиции, удерживаемые до погашения	16	36,630,946	35,944,007
Основные средства и нематериальные активы		28,250,785	23,734,239
Текущий актив по налогу на прибыль		2,690,206	-
Активы по отложенному налогу на прибыль	10	947,359	2,230,693
Дебиторы по страхованию		249,513	275,041
Прочие активы	17	12,963,046	4,227,051
ИТОГО АКТИВЫ		986,351,843	871,562,741
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства банков	18	164,622,167	55,120,249
Средства клиентов	19, 25	562,231,122	582,822,683
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,086	887,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	67,112,625	60,553,166
Резервы	6	100,585	-
Текущее обязательство по налогу на прибыль		873,930	1,236,864
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	10	18,933	18,933
Страховые резервы		30,162,561	37,559,131
Прочие обязательства	21	14,401,964	12,503,283
Субординированный долг	22	30,654,407	27,870,529
Итого обязательства		870,179,380	778,571,838
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	23	16,983,867	16,983,867
Эмиссионный доход		1,307,509	1,307,509
Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(320,518)	(933,521)
Резерв переоценки основных средств		1,845,623	1,866,554
Совокупный резерв от переоценки		22,616	18,606
Нераспределенная прибыль		96,333,366	73,747,888
Итого капитал		116,172,463	92,990,903
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		986,351,843	871,562,741

От имени Правления Банка:


Михаил Н. Ломтатзе
Председатель Правления

12 августа 2014 г.
г. Алматы, Республика Казахстан




Ранса О. Ибраимова
Заместитель главного бухгалтера

12 августа 2014 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-49 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в тысячах казахстанских тенге)

	Уставный капитал Простые акции	Привилегированные акции	Эмиссионный доход	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (766,870)	Резерв переоценки основных средств	Совокупный резерв от переоценки	Специальный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2012 г.	16,236,930	240,244	1,307,509		1,906,925	18,119	(237,309)	-49,389,962	68,095,510
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	18,118,005	18,118,005
Прочий совокупный доход	-	-	-	138,441	-	130	-	-	138,571
Итого совокупный доход	-	-	-	138,441	-	130	-	18,118,005	18,256,576
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	(26,042)	-	-	26,042	-
Амортизация отсроченного налога от резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	5,211	-	-	-	5,211
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(14,739,901)	(14,739,901)
Перевод в специальный резерв	-	-	-	-	-	-	1	(1)	-
Выкуп простых акций	(28)	-	-	-	-	-	-	-	(28)
Продажа простых акций	506,721	-	-	-	-	-	-	-	506,721
Остаток на 30 июня 2013 г. (не аудировано)	16,743,623	240,244	1,307,509	(628,429)	1,886,094	18,249	(237,308)	52,794,107	72,124,089
Остаток на 31 декабря 2013 г.	16,743,623	240,244	1,307,509	(933,521)	1,866,554	18,606	-	73,747,888	92,990,903
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	22,577,714	22,577,714
Прочий совокупный доход	-	-	-	613,003	-	4,010	-	-	617,013
Итого совокупный доход	-	-	-	613,003	-	4,010	-	22,577,714	23,194,727
Амортизация фонда переоценки основных средств	-	-	-	-	(26,165)	-	-	26,165	-
Амортизация отсроченного налога от резерва переоценки основных средств	-	-	-	-	5,234	-	-	-	5,234
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	-	(18,401)	(18,401)
Остаток на 30 июня 2014 г. (не аудировано)	16,743,623	240,244	1,307,509	(320,518)	1,845,623	22,616	-	96,333,366	116,172,463

От имени Правления Банка:

Михеил Н. Ломтадзе
Председатель Правления
12 августа 2014 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



Раиса О. Ибраимова
Заместитель главного бухгалтера
12 августа 2014 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-49 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах казахстанских тенге)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты, полученные от средств в банках	144,893	25,231
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,777
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	56,826,676	45,095,959
Проценты, полученные от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	1,144,873	432,266
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	937,403	457,837
Проценты, уплаченные по средствам банков	(2,123,592)	(1,063,611)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(16,331,954)	(15,888,594)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(2,845,618)	(198,545)
Проценты, уплаченные по субординированному долгу	(658,293)	(651,161)
Расходы, уплаченные по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(836,743)	(374,298)
Доходы по услугам и комиссии полученные	34,968,602	29,230,606
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(475,989)	(379,237)
Прочий доход полученный	3,381,195	9,574,851
Операционные расходы уплаченные	(23,977,047)	(10,622,769)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения чистых операционных активов и обязательств	50,154,406	55,640,312
Изменение операционных активов и обязательств:		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы	372,768	458,935
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,608,042	78,518
Средства в банках	4,733,600	(2,735,921)
Ссуды, предоставленные клиентам	(64,852,601)	(115,071,390)
Дебиторы по страхованию	23,934	(263,207)
Прочие активы	(4,123,718)	(493,333)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Средства банков	98,867,895	25,006,394
Средства клиентов	(55,772,533)	46,216,996
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(885,914)	(288,620)
Прочие обязательства	730,073	(1,383,065)
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	37,855,952	7,165,619
Налог на прибыль уплаченный	(5,862,021)	(2,567,300)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	31,993,931	4,598,319

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах казахстанских тенге)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(6,109,960)	(4,130,434)
Поступление от реализации основных средств		33,257	82,957
Поступления от продажи инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		38,510,483	10,868,891
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(33,907,988)	(16,536,239)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		1,650,595	434,961
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(881,244)	(9,723,574)
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности		(704,857)	(19,003,438)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Выпуск субординированного долга		2,314,116	3,664,083
Погашение субординированного долга		(6,722)	(89,875)
Выплаченные дивиденды		(18,401)	(14,739,901)
Выкуп собственных акций		-	(28)
Продажа собственных выкупленных акций		-	506,721
Размещение долговых ценных бумаг		608,441	14,744,456
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(137,258)	(307,892)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности		2,760,176	3,777,564
<i>Влияние изменений курса иностранной валюты на денежные средства и их эквиваленты</i>		17,242,896	199,095
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		51,292,146	(10,428,460)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	12	105,289,910	80,047,901
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	12	156,582,056	69,619,441

От имени Правления Банка:

Михеил Н. Ломтадзе
Председатель Правления

12 августа 2014 г.
г. Алматы, Республика Казахстан



Ранса О. Ибраимова
Заместитель главного бухгалтера

12 августа 2014 г.
г. Алматы, Республика Казахстан

Примечания на стр. 9-49 являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «KASPI BANK»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в тысячах казахстанских тенге)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество «Kaspi Bank» (далее – «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Республике Казахстан в декабре 1997 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») в соответствии с Лицензией на проведение банковских операций №1.2.245/61 от 30 июня 2009 г. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050013, г. Алматы, ул. Наурызбай Батыра, 154 «А».

По состоянию на 30 июня 2014 г. на территории Республики Казахстан работает 23 филиала Банка и 254 расчетно-кассовых отделений. По состоянию на 31 декабря 2013 г. на территории Республики Казахстан работало 23 филиала Банка и 248 расчетно-кассовых отделений.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»). Компании, консолидированные в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, также были представлены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

Наименование	Страна ведения деятельности	Доля участия Банка в капитале/ процент голосующих акций, %		Вид деятельности
		30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.	
АО «Kaspi страхование»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование
Caspian Capital B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств на рынках капитала
ТОО «АРК Баланс»	Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами

АО «Дочерняя компания Акционерного общества «Kaspi Bank» «Страховая компания «Алматинская Международная Страховая Группа» провело перерегистрацию 24 октября 2012 года и сменило название на АО «Kaspi страхование».

АО «Kaspi страхование» было образовано как акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в 1994 г. Основным направлением деятельности АО «Kaspi страхование» является страхование имущества и страхование от несчастных случаев. АО «Kaspi страхование» имеет лицензию на осуществление добровольных и обязательных видов страхования № 2.1.5 от 30 ноября 2012 г.

Caspian Capital B.V. была образована в соответствии с законодательством Королевства Нидерландов в июле 2007 г. Основной деятельностью компании является привлечение средств на международных рынках капитала, в настоящее время компания неактивна.

ТОО «АРК Баланс» было создано в декабре 2013 г. и в настоящее время компания неактивна.

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. структура акционеров представлена следующим образом:

	30 июня 2014 г. (не аудировано) %	31 декабря 2013 г. %
Акционер		
АО «Kaspi Group» (Каспи Групп)	89.54	89.54
Goldman Sachs	2.47	2.47
Прочие	7.99	7.99
Итого	100.00	100.00
	30 июня 2014 г. (не аудировано) %	31 декабря 2013 г. %
Конечные акционеры:		
Ким Вячеслав Константинович	46.77	46.77
Фонды Baring Vostok	42.77	42.77
Goldman Sachs	2.47	2.47
Прочие	7.99	7.99
Итого	100.00	100.00

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34. Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сокращены. Данную промежуточную сокращенную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и соответствующими выборочными примечаниями, включенными в консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена по методу начисления и по принципу исторической стоимости, за исключением переоценки зданий и оценки справедливой стоимости инвестиций в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 требует от руководства Группы выработки оценок и предположений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, наиболее подверженные изменениям, относятся к формированию резервов под обесценение по ссудам и инвестициям, а также к определению справедливой стоимости финансовых инструментов и отложенных налоговых активов.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация отражает все корректировки, которые, по мнению руководства Группы, необходимы для достоверного представления результатов деятельности за промежуточный период. Такие корректировки к финансовой информации являются характерными и повторяющимися из года в год. Так как результаты обычной деятельности Группы тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, то результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются показательными результатами за год.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании, входящей в Группу, отражены в той валюте, которая лучше всего отражает экономическую суть лежащих в основе событий или обстоятельств, касающихся данной компании (далее – «функциональная валюта»). Отчетной валютой настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации является казахстанский тенге («тенге»).

Обменные курсы

Ниже приведены обменные курсы на конец периода, использованные Группой при составлении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации:

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Тенге/Доллар США	183.52	154.06
Тенге/Евро	250.60	212.02

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методы расчетов, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 г. В учетной политике за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г., не произошло каких-либо изменений, за исключением изменений, вызванных принятием новых и пересмотренных стандартов, описанных ниже.

Налогообложение

Налог на прибыль за промежуточный период начисляется на основе предполагаемой средневзвешенной годовой эффективной ставки налога на прибыль.

Новые и пересмотренные стандарты в отношении консолидации, соглашений о совместной деятельности, зависимых предприятий и раскрытия информации

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 освобождают инвестиционные организации от консолидации дочерних предприятия. При этом, инвестиционные организации обязаны оценивать свою долю участия в дочерних предприятиях по справедливой стоимости через прибыли или убытки. Исключение не применяется к тем дочерним предприятиям, которые оказывают услуги, связанные с инвестиционной деятельностью инвестиционной организации.

Организация считается инвестиционной, если она соответствует ряду критериев:

- получает средства от одного или более инвесторов с целью оказания им профессиональных услуг по управлению инвестициями;
- предоставляет инвесторам заверение, что целью ее бизнеса является исключительно вложение средств для прироста капитала, получения инвестиционного дохода или и того, и другого;
- оценивает результаты практически всех инвестиций по справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 предусматривают дополнительные раскрытия, обязательные для инвестиционных организаций.

Эти поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы, поскольку Банк не является инвестиционной организацией.

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

Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства». Поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее финансовых активов и обязательств, к которым применяются правила взаимозачета.

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

Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Поправки влияют только на раскрытие информации и не оказывают влияние на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

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

Поправки разрешают не прекращать учет хеджирования в случае новации производных инструментов в пользу клирингового контрагента при выполнении определенных критериев. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Группы, поскольку Группа не применяет учет хеджирования.

Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы»

Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату. Те же принципы должны применяться в промежуточной финансовой отчетности. Разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность, кроме изменений, внесенных в учетную политику.

Группа не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группы требует от руководства использования оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату финансовой информации и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового положения Группы.

Обесценение займов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Группы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Группа считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Группой убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в последующие периоды.

Группа использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности (для индивидуально значимых ссуд) и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Группа оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Группа использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации определяются на основе существующих экономических и политических условий. Группа не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. общая стоимость займов составляла 802,425,953 тыс. тенге и 741,804,989 тыс. тенге соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 104,727,036 тыс. тенге и 99,897,383 тыс. тенге соответственно (см. Примечание 14).

Оценка финансовых инструментов

Финансовые инструменты, которые классифицируются как учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи, а также все производные инструменты учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость таких финансовых инструментов представляет собой оценочную сумму, по которой инструмент может быть обменен между сторонами, желающими совершить сделку, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Если по инструменту имеется котировочная рыночная цена, справедливая стоимость рассчитывается на основе рыночной цены. Когда на рынке не наблюдается параметров для оценки или они не могут быть выведены из имеющихся рыночных цен, справедливая стоимость определяется путем анализа прочих имеющихся рыночных данных, приемлемых для каждого продукта, а также применения моделей ценообразования, которые используют математическую методологию, основанную на принятых финансовых теориях. Модели ценообразования учитывают условия контрактов по ценным бумагам, а также рыночные параметры оценки, такие как процентные ставки, волатильность, курсы обмена и кредитный рейтинг контрагента. Когда рыночные параметры оценки непосредственно не наблюдаются, руководство составляет лучшую оценку такого параметра, разумно отражающую цену, которая была бы определена по данному инструменту рынком. При осуществлении данной оценки используются разнообразные инструменты,

включая предварительные имеющиеся данные, исторические данные и методики экстраполяции. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки, если только стоимость инструмента не подтверждается путем сравнения с данными с имеющихся рынков. Какая-либо разница между ценой сделки и стоимостью, полученной с применением методики оценки, не признается в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации при первоначальном признании. Последующие прибыли или убытки признаются только в той мере, в какой они связаны с изменением в факторе, который участники рынка рассматривают при ценообразовании.

Группа считает, что учетная оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценок в связи с тем, что: (i) она сильно подвержена изменениям из периода в период, поскольку она требует от руководства делать допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента, оценочным корректировкам и характеру сделок и (ii) влияние от изменения в оценках окажет на активы, отраженные в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении, а также прибыли/(убытки), может быть существенным.

Если бы руководство использовало другие допущения по процентным ставкам, волатильности, курсам обмена, кредитному рейтингу контрагента и оценочным корректировкам, это привело бы к большему или меньшему изменению в оценке стоимости финансовых инструментов, в случае отсутствия рыночных котировок, что оказало бы влияние на отраженный в отчетности чистый доход Группы.

Балансовая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. представлена следующим образом:

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,589,901	69,420
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,086	887,000
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	34,078,079	39,640,678

Оценка страховых обязательств

Для страховых обязательств, оценки должны быть сделаны как для ожидаемой стоимости заявленных претензий на отчетную дату, так и для ожидаемой стоимости произошедших, но не заявленных убытков на отчетную дату (далее – «РПНУ»). Определение итоговой стоимости претензий может занять значительное время и для некоторых типов страхования РПНУ составляют большую часть обязательств в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

Налогообложение

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих рассматриваемому году.

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
Процентные доходы:		
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
- процентные доходы по активам, рассмотренным коллективно для целей обесценения	56,316,521	42,462,745
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	2,313,784	3,461,177
- процентные доходы по активам, которые были обесценены	2,048,051	2,181,384
	<u>60,678,356</u>	<u>48,105,306</u>
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,055,195	617,531
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,767
	<u>61,733,551</u>	<u>48,724,604</u>
Итого процентные доходы		
<i>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	59,656,595	47,560,898
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	919,312	471,687
Проценты по средствам в банках	102,449	72,721
	<u>60,678,356</u>	<u>48,105,306</u>
Итого процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости		
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:		
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	-	1,767
	<u>-</u>	<u>1,767</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
	<u>-</u>	<u>1,767</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	(29,425,673)	(20,350,192)
	<u>(29,425,673)</u>	<u>(20,350,192)</u>
Итого процентные расходы		
<i>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</i>		
Проценты по средствам клиентов	(20,220,425)	(16,724,103)
Проценты по средствам банков	(4,171,390)	(1,281,143)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(3,062,338)	(715,893)
Проценты по субординированному долгу	(1,134,777)	(874,788)
Расходы по обязательному страхованию депозитов физических лиц	(836,743)	(754,265)
	<u>(29,425,673)</u>	<u>(20,350,192)</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости		
	<u>(29,425,673)</u>	<u>(20,350,192)</u>
Чистый процентный доход	<u>32,307,878</u>	<u>28,374,412</u>

6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, представлена следующим образом:

	Средства в банках	Ссуды, предостав- ленные к клиентам (Примечание 14)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 15)	Итого
31 декабря 2012 г.	10,341	76,439,810	927,292	77,377,443
Формирование резервов	-	18,769,268	-	18,769,268
Списание активов	-	(391,848)	-	(391,848)
Курсовая разница	-	98,069	-	98,069
Восстановление ранее списанных активов	-	319,237	-	319,237
30 июня 2013 г. (не аудировано)	<u>10,341</u>	<u>95,234,536</u>	<u>927,292</u>	<u>96,172,169</u>
31 декабря 2013 г.	10,546	99,897,383	927,292	100,835,221
Формирование резервов	-	17,160,663	-	17,160,663
Списание активов	-	(15,420,285)	-	(15,420,285)
Курсовая разница	-	2,824,483	-	2,824,483
Восстановление ранее списанных активов	-	264,792	-	264,792
30 июня 2014 г. (не аудировано)	<u>10,546</u>	<u>104,727,036</u>	<u>927,292</u>	<u>105,664,874</u>

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы (Примечание 17)	Условные обязательства (Примечание 22)	Итого
31 декабря 2012 г.	295,028	313	295,341
Формирование/(восстановление) резервов	63,425	(313)	63,112
Списание активов	(3,294)	-	(3,294)
Курсовая разница	(3)	-	(3)
Восстановление ранее списанных активов	2	-	2
30 июня 2013 г. (не аудировано)	<u>355,158</u>	<u>-</u>	<u>355,158</u>
31 декабря 2013 г.	540,027	-	540,027
Формирование резервов	186,241	100,585	286,826
Курсовая разница	9,473	-	9,473
Восстановление ранее списанных активов	883	-	883
30 июня 2014 г. (не аудировано)	<u>736,624</u>	<u>100,585</u>	<u>837,209</u>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2014г. и 2013 г., Группа списала кредиты на сумму 15,420,285 тыс. тенге и 391,848 тыс. тенге, соответственно. Списанные кредиты, после завершения необходимых процедур, были признаны невозвратными. Тем не менее, списание кредитов не означает, что все действия по взысканию данных кредитов будут прекращены.

Эти списания были осуществлены вследствие внесенных изменений в Налоговый Кодекс, которые позволяют списывать кредиты, не рассматривая их как прощение кредита, для целей налогообложения, и в соответствии с планами руководства по снижению уровня неработающих кредитов в ссудном портфеле.

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами включает:		
Изменение справедливой стоимости	2,968,190	(103,940)
Торговые операции, нетто	<u>8,160,333</u>	<u>(200,488)</u>
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	<u>11,128,523</u>	<u>(304,428)</u>

Группа использует производные финансовые инструменты прежде всего для управления валютным риском.

Значительное увеличение результатов от операций с производными финансовыми инструментами связано в основном с произошедшей девальвацией тенге в первом квартале 2014 года.

8. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Операции с карточками клиентов	33,639,804	27,811,550
Переводные операции	520,226	460,862
Кассовые операции	450,880	558,972
Операции с иностранной валютой	112,992	124,435
Открытие и ведение счетов клиентов	85,788	91,850
Операции доверительного управления	51,194	59,450
Проведение документарных операций	20,104	22,865
Прочее	<u>91,703</u>	<u>105,191</u>
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>34,972,691</u>	<u>29,235,175</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Операции с карточками клиентов (процессинг)	(125,089)	(139,239)
Переводные операции	(100,400)	(91,421)
Расходы за организацию рабочих мест по экспресс кредитам	(80,412)	(79,950)
Операции по обмену валют	(74,108)	(2,030)
Обслуживание ностро счетов	(52,317)	(43,290)
Операции с ценными бумагами	(17,661)	(25,106)
Прочее	<u>(28,704)</u>	<u>(9,115)</u>
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>(478,691)</u>	<u>(390,151)</u>

9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
Заработная плата и премии	8,712,980	7,184,149
Операционная аренда	1,612,703	1,057,022
Износ и амортизация основных средств и нематериальных активов	1,578,611	1,142,751
Административные расходы	1,389,391	1,459,147
Телекоммуникации	827,227	725,221
Налоги (кроме налога на прибыль)	808,797	782,222
Расходы на рекламу	655,979	751,096
Охрана	600,641	391,666
Услуги верификации данных	439,654	669,275
Канцтовары	283,651	183,836
Командировочные расходы	157,076	145,304
Коллекторские услуги	153,170	130,859
Выплаты клиентам в рамках проводимых акций	135,245	286,286
Расходы на службу инкассации	116,422	111,258
Транспорт	112,062	55,604
Техническое обслуживание основных средств	105,964	58,406
Юридические и консультационные услуги	98,545	65,900
Прочие расходы	567,966	267,143
	<u>18,356,084</u>	<u>15,467,145</u>

10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан и Нидерландов, где работает Банк и ее дочерние компании, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Группы возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. представлен следующим образом:

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Вычитаемые временные разницы:		
Резервы по отпускам и начисленные бонусы	2,018,108	2,244,330
Начисленное, но не выплаченное вознаграждение	50,000	1,091,598
Итого вычитаемые временные разницы	2,068,108	3,335,928
Налогооблагаемые временные разницы:		
Основные средства и нематериальные активы	(1,139,682)	(1,124,168)
Итого налогооблагаемые временные разницы	(1,139,682)	(1,124,168)
Чистые отложенные налоговые активы	928,426	2,211,760
Отложенные налоговые активы	947,359	2,230,693
Отложенные налоговые обязательства	(18,933)	(18,933)
Чистые отложенные налоговые активы	928,426	2,211,760

Соотношение между расходами по налогу на прибыль и доходами по бухгалтерскому учету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. и 30 июня 2013 г., представлено следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
Чистая прибыль до налогообложения	26,675,163	22,870,917
Налог по установленной ставке 20%	5,335,033	4,574,183
Необлагаемый доход	(1,549,907)	(508,897)
Изменение непризнанных отсроченных налоговых активов	-	9,820
Расходы, не относящиеся на вычеты	583,177	534,781
Налоговый эффект от изменения ставок по налогу на прибыль	(270,854)	143,025
Расходы по налогу на прибыль	4,097,449	4,752,912
Расходы по текущему налогу на прибыль	2,808,881	4,912,137
Расходы/ (возмещение) по отложенному налогу, признанные в текущем году	1,288,568	(159,225)
Расходы по налогу на прибыль	4,097,449	4,752,912
Чистые отложенные активы по налогу на прибыль		
На начало периода	(2,211,760)	(307,046)
Амортизация фонда переоценки основных средств	(5,234)	(5,211)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе консолидированной прибыли или убытка	1,288,568	(159,225)
На конец периода	(928,426)	(471,482)

11. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 и 2013 гг., относящейся к акционерам материнской компании, на средневзвешенное число участвующих акций, находящихся в обращении в течение периода.

Дивиденды, выплачиваемые по простым акциям, не могут превышать дивиденды, выплачиваемые по привилегированным акциям за тот же период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется по простым и привилегированным акциям в соответствии с юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
Прибыль:		
Чистая прибыль за период	22,577,714	18,118,005
За минусом дивидендов по привилегированным акциям	<u>(473,953)</u>	<u>(384,162)</u>
Чистая прибыль за шесть месяцев, относящаяся к акционерам простых акций	<u>22,103,761</u>	<u>17,733,843</u>
Средневзвешенное количество простых акций для базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>19,255,001</u>	<u>19,059,032</u>
Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)	<u>1,148</u>	<u>930</u>

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Наличные средства в кассе	39,585,483	25,838,090
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Текущие банковские счета	111,490,906	70,208,143
Краткосрочные депозиты в других банках	<u>5,505,667</u>	<u>9,243,677</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>156,582,056</u>	<u>105,289,910</u>

13. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Наличные средства в кассе, отнесенные к обязательным резервам	3,218,214	6,363,162
Учтенные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Средства в НБРК, распределенные в обязательные резервы	<u>5,797,212</u>	<u>3,025,032</u>
Итого обязательные резервы	<u>9,015,426</u>	<u>9,388,194</u>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, в соответствии с требованиями НБРК, и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов.

14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Ученные как ссуды и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Ссуды предоставленные	<u>802,425,953</u>	<u>741,804,989</u>
	802,425,953	741,804,989
За минусом резерва под обесценение	<u>(104,727,036)</u>	<u>(99,897,383)</u>
	(104,727,036)	(99,897,383)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>697,698,917</u>	<u>641,907,606</u>

Информация о движении резервов под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. и 2013 г., представлена в Примечании 6.

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. начисленные проценты, включенные в ссуды, предоставленные клиентам, составили 29,860,186 тыс. тенге и 26,703,416 тыс. тенге, соответственно.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости и прав на нее	125,553,990	123,202,954
Ссуды, обеспеченные залогом в виде транспортных средств	72,826,397	66,130,121
Ссуды, обеспеченные гарантиями	25,399,256	25,521,995
Ссуды, обеспеченные залогом в виде товаров	15,142,681	18,696,721
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	4,137,001	3,768,578
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	2,321,526	2,168,107
Ссуды, обеспеченные денежными средствами	3,868,061	324,965
Необеспеченные ссуды	<u>553,177,041</u>	<u>501,991,548</u>
	802,425,953	741,804,989
За минусом резерва под обесценение	<u>(104,727,036)</u>	<u>(99,897,383)</u>
	(104,727,036)	(99,897,383)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>697,698,917</u>	<u>641,907,606</u>

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	669,171,825	610,470,892
Торговля	78,285,834	77,069,022
Услуги	22,727,434	23,083,460
Транспорт и связь	15,204,889	13,884,243
Строительство	14,228,341	13,861,719
Производство	1,701,413	1,977,437
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	605,952	613,713
Прочее	<u>500,265</u>	<u>844,503</u>
	802,425,953	741,804,989
За минусом резерва под обесценение	<u>(104,727,036)</u>	<u>(99,897,383)</u>
	(104,727,036)	(99,897,383)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>697,698,917</u>	<u>641,907,606</u>

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. ссуды, предоставленные физическим лицам, состояли из следующих:

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Ссуды, предоставленные физическим лицам:		
Кредитные карты массовой розницы	467,061,214	416,976,260
Товарные кредиты массовой розницы	86,622,614	84,746,829
Кредиты на автомобили массовой розницы	68,631,415	62,244,543
Прочие кредиты физическим лицам	<u>46,856,582</u>	<u>46,503,260</u>
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	<u><u>669,171,825</u></u>	<u><u>610,470,892</u></u>

Резервы под обесценение

Следующая таблица содержит расшифровку резервов под обесценение кредитов и прочих операций (прочих активов и условных обязательств) за указанные периоды.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
Формирование/(восстановление) резервов под обесценение:		
Кредитные карты массовой розницы	14,034,346	7,541,993
Товарные кредиты массовой розницы	1,873,187	1,002,483
Кредиты на автомобили массовой розницы	1,274,535	212,138
Корпоративные, МСБ и прочие	(21,405)	10,012,654
Условные обязательства и активы, за исключением ссуд, предоставленных клиентам	<u>286,826</u>	<u>63,112</u>
Итого резервы под обесценение	<u><u>17,447,489</u></u>	<u><u>18,832,380</u></u>

	На 30 июня 2014 г. (не аудировано)				Просроченные кредиты/ Итого кредиты (брутто)
	Не просроченные кредиты	Просроченные кредиты	Итого	% от итого кредитов	
Кредитные карты массовой розницы	325,080,690	141,980,524	467,061,214	58.2	30.4
Товарные кредиты массовой розницы	71,214,100	15,408,514	86,622,614	10.8	17.8
Кредиты на автомобили массовой розницы	62,263,165	6,368,250	68,631,415	8.6	9.3
Корпоративные, МСБ и прочие	<u>134,726,013</u>	<u>45,384,697</u>	<u>180,110,710</u>	<u>22.4</u>	<u>25.2</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до резервов под обесценение	<u><u>593,283,968</u></u>	<u><u>209,141,985</u></u>	<u><u>802,425,953</u></u>	<u><u>100.00</u></u>	<u><u>26.06</u></u>
За минусом резерва под обесценение			<u>(104,727,036)</u>		
Итого ссуды, предоставленные клиентам, с учетом резервов под обесценение			<u><u>697,698,917</u></u>		

	На 31 декабря 2013				
	Не просроченные кредиты	Просроченные кредиты	Итого	% от итога кредитов	Просроченные кредиты/ Итого кредиты (брутто)
Кредитные карты массовой розницы	312,773,197	104,203,063	416,976,26	56.21	24.99
Товарные кредиты массовой розницы	73,493,519	11,253,310	84,746,82	11.42	13.28
Кредиты на автомобили массовой розницы	59,276,953	2,967,590	62,244,54	8.39	4.77
Корпоративные, МСБ и прочие	<u>135,378,226</u>	<u>42,459,131</u>	<u>177,837,35</u>	<u>23.98</u>	<u>23.88</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам, до резервов под обесценение	<u><u>580,921,895</u></u>	<u><u>160,883,094</u></u>	741,804,98	<u>100.00</u>	<u>21.69</u>
За минусом резерва под обесценение			<u>(99,897,38)</u>		
Итого ссуды, предоставленные клиентам, с учетом резервов под обесценение			<u><u>641,907,60</u></u>		

Ссуды, имеющие просроченную задолженность по основному долгу или начисленному вознаграждению более 90 дней, классифицируются как «неработающие кредиты». Резервы под обесценение, созданные на работающие кредиты, отражают способность Группы поглощать возможные убытки от проблемных кредитов. Учитывая, что в соотношении итога резервы под обесценение к сумме работающих кредитов, взяты резервы под обесценение по всему портфелю (по конкретному пулу), данное соотношение может быть более 100% . В следующих таблицах показаны работающие кредиты на указанные даты:

	Неработающие кредиты, брутто	Резервы под обесценение	Неработающие кредиты, нетто	Резервы под обесценение на работающие кредиты (брутто) %
Кредитные карты массовой розницы	56,398,776	(51,575,923)	4,822,853	91.45
Товарные кредиты массовой розницы	8,401,114	(7,887,045)	514,069	93.88
Кредиты на автомобили массовой розницы	2,454,416	(2,129,169)	325,247	86.75
Корпоративные, МСБ и прочие	<u>30,813,403</u>	<u>(43,134,899)</u>	<u>(12,321,496)</u>	<u>139.99</u>
Итого работающие кредиты, предоставленные клиентам на 30 июня 2014 г. (не аудировано)	<u><u>98,067,709</u></u>	<u><u>(104,727,036)</u></u>	<u><u>(6,659,327)</u></u>	<u>106.79</u>

	Неработающие кредиты, брутто	Резервы под обесценение	Неработающие кредиты, нетто	Резервы под обесценение на работающие кредиты (брутто) %
Кредитные карты массовой розницы	44,716,820	(42,305,333)	2,411,487	94.61
Товарные кредиты массовой розницы	6,268,309	(6,132,483)	135,826	97.83
Кредиты на автомобили массовой розницы	496,903	(854,634)	(357,731)	171.99
Корпоративные, МСБ и прочие	<u>38,677,996</u>	<u>(50,604,933)</u>	<u>(11,926,937)</u>	<u>130.84</u>
Итого работающие кредиты, предоставленные клиентам на 31 декабря 2013 г.	<u><u>90,160,028</u></u>	<u><u>(99,897,383)</u></u>	<u><u>(9,737,355)</u></u>	<u>110.80</u>

Группа получила определенные нефинансовые активы, которые были заложены в качестве обеспечения по списанным ссудам. По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. такие активы в сумме 31,982 тыс. тенге и 51,170 тыс. тенге, соответственно, включены в статью «Прочие активы» в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. Группа не предоставляла ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. значительная часть ссуд (более 99.99%) была предоставлена клиентам, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 13,097,639 тыс. тенге и 11,994,875 тыс. тенге, соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, обслуживания долга и уменьшения справедливой стоимости обеспечения.

15. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Долговые ценные бумаги	34,461,261	40,144,208
Долевые ценные бумаги	<u>544,110</u>	<u>423,762</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>(927,292)</u>	<u>(927,292)</u>
	<u><u>34,078,079</u></u>	<u><u>39,640,678</u></u>

	Номинальная процентная ставка, %	30 июня 2014 г. (не аудировано)	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2013 г.
Долговые ценные бумаги:				
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.10-6.50	18,680,656	3.10-6.50	18,542,298
Корпоративные облигации	4.20-13.00	13,933,525	4.20-13.00	17,268,293
Облигации иностранных государств	1.63	<u>1,847,080</u>	2.00-3.63	<u>4,333,617</u>
		34,461,261		40,144,208
За минусом резерва под обесценение		<u>(927,292)</u>		<u>(927,292)</u>
Итого долговые ценные бумаги		<u><u>33,533,969</u></u>		<u><u>39,216,916</u></u>

	Доля собственности, %	30 июня 2014 г. (не аудировано)	Доля собственности, %	31 декабря 2013 г.
Долевые ценные бумаги				
Акции АО «Казхстелеком»	0.08	112,041	0.08	133,519
Акции Kazakhmys PLC	0.05	224,053	0.05	128,440
Депозитарные расписки АО «Казкоммерцбанк»	0.06	82,987	0.06	62,699
Акции АО «Казкоммерцбанк»	0.05	77,732	0.05	52,444
Акции АО «Казахстанская Фондовая Биржа»	3.02	25,242	3.02	25,242
Акции АО «Фонд гарантирования страховых выплат»	3.30	17,666	3.30	17,666
Акции «SWIFT»	0.00	4,135	0.00	3,498
Акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	0.41	200	0.41	200
Акции АО «ARS Finance»	0.01	54	0.01	54
Итого долевые ценные бумаги		<u>544,110</u>		<u>423,762</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u>34,078,079</u>		<u>39,640,678</u>

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. начисленные проценты, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, составили 775,848 тыс. тенге и 833,894 тыс. тенге, соответственно.

Подробная информация о переданных инвестициях, имеющихся в наличии для продажи, признание по которым не прекращено в полном объеме на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г., представлена в Примечании 18.

Допущения, использованные при определении справедливой стоимости, описаны в Примечании 27.

16. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Номинальная процентная ставка, %	30 июня 2013 г. (не аудировано)	Номинальная процентная ставка, %	31 декабря 2012 г.
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.10-8.75	20,812,085	3.10-8.75	22,236,857
Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»	4.13-6.50	7,058,061	4.13-6.50	5,158,394
Корпоративные облигации	7.00-8.50	<u>8,760,800</u>	7.00-8.50	<u>8,548,756</u>
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>36,630,946</u>		<u>35,944,007</u>

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. начисленные проценты, включенные в инвестиции, удерживаемые до погашения, составили 636,294 тыс. тенге и 663,950 тыс. тенге, соответственно.

Подробная информация о переданных инвестициях, удерживаемых до погашения, признание по которым не прекращено в полном объеме на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г., представлена в Примечании 18.

В июле 2008 г. Группа расклассифицировала определенные ценные бумаги из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения, и из категории инвестиций, имеющих в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения.

	30 июня 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Реклассификация из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан)	-	-	1,342,965	1,311,000
Реклассификация из категории инвестиций, имеющих в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»)	4,307,431	4,973,831	3,595,063	4,043,534
Итого	4,307,431	4,973,831	4,938,028	5,354,534

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.
(не аудировано)

Сумма, которая была бы признана, если бы
реклассификация не состоялась

	Процентный доход	Изменения в резервах переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Доход от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Реклассификация из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан)	13,273	-	(7,000)
Реклассификация из категории инвестиций, имеющих в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»)	148,471	930,297	-
Итого	161,744	930,297	(7,000)

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.
(не аудировано)

Сумма, которая была бы признана, если бы
реклассификация не состоялась

	Процентный доход	Изменения в резервах переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Доход от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Реклассификация из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Облигации Министерства финансов Республики Казахстан)	26,565	-	(14,331)
Реклассификация из категории инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения (Еврооблигации АО «Банк Развития Казахстана»)	122,976	(137,979)	-
Итого	149,541	(137,979)	(14,331)

17. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые активы, учтенные как ссуды и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39:		
Расчетные операции с брокерами	5,366,110	552,623
Прочие финансовые предоплаты	2,412,514	-
Предоплаты по интернет операциям клиентов	998,834	551,105
Начисленная комиссия	421,394	241,202
Требования к VISA по карточным операциям	417,097	126,281
Требования по судебным искам	375,414	234,926
Требования по разовым переводам клиентов	312,584	5,080
Дебиторы по товарным контрактам (возврат товаров)	160,749	157,023
	10,464,696	1,868,240
За минусом резерва под обесценение	(658,624)	(521,170)
Итого прочие финансовые активы	9,806,072	1,347,070
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплата по капитальным затратам	1,288,029	1,303,100
Предоплата за аренду	648,770	608,200
Товарно-материальные запасы	437,327	221,577
Предоплата за рекламу	346,533	258,248
Прочие предоплаты	207,601	228,303
Активы, предназначенные для продажи	31,982	51,170
Налоги, кроме налога на прибыль	3,819	87,947
Прочие	270,913	140,293
	3,234,974	2,898,838
За минусом резерва под обесценение	(78,000)	(18,857)
Итого прочие нефинансовые активы	3,156,974	2,879,981
Итого прочие активы	12,963,046	4,227,051

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. и 2013 г., представлена в Примечании 6.

18. СРЕДСТВА БАНКОВ

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Кредиты банков и международных финансовых учреждений	101,995,278	1,150,361
Срочные депозиты банков и других финансовых учреждений	54,906,417	46,076,907
Соглашения РЕПО	<u>7,720,472</u>	<u>7,892,981</u>
Итого средства банков	<u><u>164,622,167</u></u>	<u><u>55,120,249</u></u>

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. начисленные проценты, включенные в средства банков, составили 2,293,096 тыс. тенге и 260,123 тенге, соответственно.

Операции «РЕПО», классифицированные как средства банков по состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. представлены следующим образом:

	30 июня 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	<u>7,720,472</u>	<u>8,355,155</u>	<u>7,892,981</u>	<u>8,453,234</u>
Итого операций РЕПО	<u><u>7,720,472</u></u>	<u><u>8,355,155</u></u>	<u><u>7,892,981</u></u>	<u><u>8,453,234</u></u>

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г., представлена ниже:

	Финансовые активы оцениваемые, по справедливой стоимости через прибыли или убытки	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Итого
30 июня 2014 г. (не аудировано):				
Справедливая стоимость активов	-	8,355,155	-	8,355,155
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	-	7,720,472	-	7,720,472
31 декабря 2013г.:				
Справедливая стоимость активов	-	7,410,120	1,249,700	8,659,820
Справедливая стоимость соответствующих обязательств	-	6,696,656	1,196,325	7,892,981

19. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Отражены по амортизированной стоимости:		
Физические лица		
Срочные депозиты	386,326,110	388,992,707
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>13,097,133</u>	<u>14,556,195</u>
Итого средства физических лиц	<u>399,423,243</u>	<u>403,548,902</u>
Юридические лица		
Срочные депозиты	133,555,763	149,464,066
Текущие счета и депозиты до востребования	<u>29,252,116</u>	<u>29,809,715</u>
Итого средства юридических лиц	<u>162,807,879</u>	<u>179,273,781</u>
Итого средства клиентов	<u>562,231,122</u>	<u>582,822,683</u>

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. начисленные проценты, включенные в средства клиентов, составили 6,899,546 тыс. тенге и 3,545,876 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. средства клиентов на сумму 4,354,160 тыс. тенге и 949,875 тыс. тенге, соответственно, были использованы в качестве обеспечения по ссудам, аккредитивам, гарантиям, предоставленным Группой, и другим операциям, относящимся к условным обязательствам.

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. средства клиентов на сумму 182,634,629 тыс. тенге (32.5%) и 191,850,056 тыс. тенге (32.9%), соответственно, относились к 20 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию.

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	399,423,243	403,548,902
Государственные средства	96,338,332	94,617,951
Услуги	40,409,636	57,451,138
Транспорт и связь	13,891,472	10,551,156
Торговля	4,175,156	6,659,413
Строительство	2,926,530	2,224,089
Производство	2,894,618	3,182,114
Сельское хозяйство	715,353	925,878
Нефтегазовый сектор и химическая промышленность	658,424	2,840,742
Прочее	<u>798,358</u>	<u>821,300</u>
Итого средства клиентов	<u>562,231,122</u>	<u>582,822,683</u>

20. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения месяц/год	Процентная ставка %	30 июня 2014 г. (не аудировано)	Годовая процентная ставка по купону %	31 декабря 2013 г.
Отражены по амортизированной стоимости:						
Облигационная программа - второй выпуск	Тенге	май 2015 г.	8.50	8,262,372	8.50	8,216,968
Вторая облигационная программа - второй выпуск	Тенге	июль 2016 г.	8.00	10,346,214	8.00	10,352,062
Вторая облигационная программа - четвертый выпуск	Тенге	февраль 2018 г.	8.00	10,278,497	8.00	10,277,520
Вторая облигационная программа - пятый выпуск	Тенге	июль 2018 г.	8.00	1,602,534	8.00	1,001,526
Еврооблигации	доллары США	октябрь 2016 г.	9.875	<u>36,623,008</u>	9.875	<u>30,705,090</u>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги				<u><u>67,112,625</u></u>		<u><u>60,553,166</u></u>

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. начисленные процентные расходы в размере 1,403,765 тыс. тенге и 1,295,006 тыс. тенге, соответственно, были включены в выпущенные долговые ценные бумаги.

21. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Кредиторы по клиентским операциям	1,319,121	217,614
Начисленные административные расходы	1,051,859	459,885
Резерв по отпускам	633,040	542,816
Задолженность перед Казахстанским центром межбанковских расчетов	124,365	115,570
Начисленные комиссионные расходы	9,344	6,642
	<u>3,137,729</u>	<u>1,342,527</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Накопленные бонусы работников	10,358,409	10,681,234
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	274,203	77,352
Кредиторы по прочей не банковской деятельности	223,634	16,664
Авансы полученные	84,967	63,244
Кредиторы по капитальным вложениям	25,205	22,810
Прочее	297,817	299,452
	<u>11,264,235</u>	<u>11,160,756</u>
Итого прочие обязательства	<u><u>14,401,964</u></u>	<u><u>12,503,283</u></u>

22. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	30 июня 2014 г. (не аудировано)	Процентная ставка %	31 декабря 2013 г.
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:						
Третий выпуск, в пределах облигационной программы	Тенге	июнь 2018 г.	9.00	3,662,140	7.40	3,631,150
Четвертый выпуск, в пределах облигационной программы	Тенге	июль 2019 г.	6.90	6,236,698	6.90	6,034,863
Пятый выпуск, в пределах облигационной программы	Тенге	июль 2019 г.	6.90	5,152,280	6.90	4,937,296
Первый выпуск, в пределах второй облигационной программы	Тенге	июль 2021 г.	5.70	9,572,901	6.90	9,595,216
Третий выпуск, в пределах второй облигационной программы	Тенге	февраль 2023 г.	11.00	5,951,570	11.00	3,582,686
Привилегированные акции				<u>78,818</u>		<u>89,318</u>
Итого субординированный долг				<u><u>30,654,407</u></u>		<u><u>27,870,529</u></u>

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение субординированного долга производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. в состав субординированного долга включен начисленный процентный расход на сумму 888,379 тыс. тенге и 468,614 тыс. тенге, соответственно.

23. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. разрешенный к выпуску уставный капитал Группы состоял из 19,500,000 простых акций и 500,000 привилегированных акций.

По состоянию на 30 июня 2014 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Уставный капитал на начало периода	Чистое размещение выкупленных акций	Итого уставный капитал (не аудировано)
Простые акции	16,316,305	-	16,316,305
Привилегированные акции	240,244	-	240,244
Инфляция	<u>427,318</u>	<u>-</u>	<u>427,318</u>
Итого	<u><u>16,983,867</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>16,983,867</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2013 г., уставный капитал Группы представлен следующим образом:

	Уставный капитал на начало периода	Изменение уставного капитала	Итого уставный капитал (не аудировано)
Простые акции	15,809,612	506,693	16,316,305
Привилегированные акции	240,244	-	240,244
Инфляция	427,318	-	427,318
Итого	16,477,174	506,693	16,983,867

В следующей таблице представлено изменение количества акций в обращении по состоянию на 30 июня 2014 и 2013 гг.:

	Привилегированные акции	Простые Акции
31 декабря 2012 г.	412,869	18,956,938
Размещение собственных акций	-	298,071
Выкуп собственных акций	-	(8)
30 июня 2013 г. (не аудировано)	412,869	19,255,001
31 декабря 2013 г.	412,869	19,255,001
Размещение собственных акций	-	-
30 июня 2014 г. (не аудировано)	412,869	19,255,001

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью размещенных акций и средства, полученные от вторичной продажи акций по цене, превышающей цену выкупа.

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. количество выкупленных акций составило 332,130 акций и 332,130 акций, соответственно.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан об акционерных обществах, выплаты дополнительных дивидендов по привилегированным акциям не могут быть меньше дивидендов, выплаченных по простым акциям.

Часть привилегированных акций, обязательные выплаты по которым предусмотрены проспектом эмиссии, классифицируется как финансовые обязательства и включена в субординированный долг. Вознаграждение по таким привилегированным акциям отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Привилегированные акции Банка являются неконвертируемыми акциями.

24. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Группа использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. резервы по условным финансовым обязательствам по АО Казахстанская Ипотечная Компания (КИК) составили 100,585 тыс. тенге и ноль тенге, соответственно. По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. условные обязательства по КИК составили 3,352,846 тыс. тенге и 3,591,086 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. условные финансовые обязательства Группы представлены следующим образом:

	30 июня 2014 г. (не аудировано) Номинальная сумма	31 декабря 2013 г. Номинальная сумма
Условные обязательства и обязательства по кредитам:		
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям:		
Отзывные займы	167,957,129	194,563,986
Безотзывные займы	28,660	30,168
Итого обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	167,985,789	194,594,154
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	1,373,708	1,389,286
	<u>169,359,497</u>	<u>195,983,440</u>
За минусом резерва под обесценение	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	<u><u>169,359,497</u></u>	<u><u>195,983,440</u></u>

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, включенные в условные обязательства, представляют собой обязательства Группы по выдаче ссуд в рамках неиспользованных кредитных линий, которые имеют следующие условия: заемщик имеет право обратиться к Группе каждый раз, когда он хочет продлить ссуду в рамках ранее неиспользованных линий; Группа может утвердить или отказать в продлении финансирования на основе результатов финансовой деятельности заемщика, обслуживания долга и прочих характеристик кредитного риска. Безотзывные займы это обязательства, по которым Группа, согласно контракту, обязана безоговорочно продлить кредит. По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. сумма неиспользованных кредитных линий составила 167,985,789 тыс. тенге и 194,594,154 тыс. тенге, соответственно.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение

По причине наличия в казахстанском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Группы со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Группа считает, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в консолидированной финансовой отчетности не требуется. Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Республику Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Республике Казахстан, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Республики Казахстан в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

25. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а так же их юридической форме. Информация об операциях Группы со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. представлена ниже:

	30 июня 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Консолидированный отчет о финансовом положении				
Ссуды, предоставленные клиентам	1,047,618	802,425,953	979,859	741,804,989
-ключевой управленческий персонал Группы	1,047,618		944,873	
-прочие связанные стороны	-		34,986	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленным клиентам	(245,666)	(104,727,036)	(230,738)	(99,897,383)
-ключевой управленческий персонал Группы	(245,666)		(227,506)	
-прочие связанные стороны	-		(3,232)	
Средства клиентов	1,540,819	562,231,122	1,410,475	582,822,683
-ключевой управленческий персонал Группы	275,630		353,538	
-прочие связанные стороны	1,265,189		1,056,937	
Условные обязательства				
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	142,660	167,985,789	158,751	194,594,154
-ключевой управленческий персонал Группы	142,660		142,672	
-прочие связанные стороны	-		16,079	

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства представлено следующим образом:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого управленческого персонала:				
- Краткосрочные вознаграждения	(504,399)	(8,712,980)	(579,427)	(7,184,149)

В промежуточные сокращенные консолидированные отчеты о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. и 30 июня 2013 г., включены следующие суммы по операциям со связанными сторонами:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой информации	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	51,966	61,733,551	62,356	48,724,604
- ключевой управленческий персонал	51,966		60,814	
- прочие связанные стороны	-		1,542	
Процентные расходы	(56,401)	(29,425,673)	(26,466)	(20,350,192)
- ключевой управленческий персонал	(31,914)		(7,919)	
- прочие связанные стороны	(24,487)		(18,547)	
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов	(14,928)	(17,447,489)	139,961	(18,832,380)
- ключевой управленческий персонал	(18,160)		139,996	
- прочие связанные стороны	3,232		(35)	
Доходы по услугам и комиссиям полученные	9,501	34,972,691	19,800	29,235,175
- ключевой управленческий персонал	9,501		19,800	

Обеспеченные и необеспеченные ссуды и гарантии выдаются ключевому управленческому персоналу в ходе обычной деятельности. Данные ссуды предоставляются в основном на тех же условиях, включая процентные ставки, что и по другим подобным сделкам с людьми подобного положения или, если применимо, с остальными сотрудниками. Данные сделки не несли более высокого риска невозврата или других неблагоприятных особенностей.

Депозиты ключевого управленческого персонала размещаются по процентным ставкам, аналогичным рыночным, либо на тех же условиях, применяемых ко всем сотрудникам Группы.

26. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

Группа раскрывает информацию, позволяющую пользователям ее финансовой отчетности оценивать характер и финансовые показатели по направлениям хозяйственной деятельности, которой она занимается, а также экономических условий, в которых она работает. Этот вопрос регулируется МСФО (IAS) 8 «Операционные сегменты» и другими стандартами, которые предусматривают раскрытие некоторой информации в виде сегментной отчетности.

МСФО (IAS) 8 определяет операционный сегмент следующим образом. Операционный сегмент представляет собой компонент организации:

- который ведет хозяйственную деятельность, от которой он может получать доходы и нести расходы (включая доходы и расходы по сделкам с другими компонентами той же организации);
- операционные результаты которого регулярно проверяются главным должностным лицом, ответственным за принятие решений по операционной деятельности, при принятии решений о выделении ресурсов для сегмента и оценке его показателей; и
- по которому доступна отдельная финансовая информация.

Информация, предоставляемая главному должностному лицу, ответственному за принятие решений по операционной деятельности, для целей распределения ресурсов и оценки результатов по сегментам, касается видов оказываемых услуг. Таким образом, отчетные сегменты Группы согласно МСФО (IAS) 8 представлены следующим образом:

- Массовая розница; и
- Корпоративные, МСБ и Прочие.

В 2013 году некоторые непрофильные портфели (например, кредиты физическим лицам в составе МСБ и обеспеченные потребительские кредиты физическим лицам, которые ранее были в розничном сегменте) были сгруппированы в сегмент «Корпоративные, МСБ и Прочие», где это было сочтено более целесообразным для управления этими активами и обязательствами. В непрофильные портфели включены оставшиеся МСБ, корпоративный портфель и обеспеченный потребительский портфель. Намерением Группы является держать эти активы до погашения или рефинансирования другими финансовыми учреждениями и, как ожидается, такие остатки будут постепенно уменьшаться с течением времени.

Сегментарный анализ за предыдущие годы был скорректирован с учетом того факта, что отчетные сегменты изменились. Сегменты управляются отдельно, потому что каждый из них требует применения разных технологий и рыночных стратегий. Группа имеет следующие два сегмента:

- Массовая розница предлагает широкий спектр продуктов и финансовых услуг розничным клиентам через сеть филиалов, отделений и терминалов, а также через телефонные каналы, посредством электронной коммерции и посреднических каналов. Эти продукты включают сбережения и текущие счета, кредитные карты, автокредиты и товарные кредиты, а также широкий спектр страховых полисов;
- Корпоративные, МСБ и Прочие - предлагает широкий спектр продуктов и финансовых услуг для корпоративных клиентов и клиентов малого и среднего бизнеса ("МСБ") и включают в себя текущие счета, депозиты, овердрафты, ссуды и прочие кредитные услуги и обмен валюты. Этот сегмент также отвечает за управление непрофильных и оставшихся кредитных портфелей и выполняет функцию управления активами и пассивами, контролируя капитал и финансирование, балансовую позицию, рыночный риск и риск ликвидности Группы.

Информация о сегменте представлена для оценки деятельности, в соответствии с МСФО (IAS) 8, используемая главным лицом Группы, принимающим решение. Совет директоров отдельно рассматривает финансовую информацию по каждому сегменту, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств. Сегменты управляются на основе их результатов, которые не включают эффект внутригрупповых элиминаций.

Активы и обязательства сегментов представляют собой активы и обязательства, составляющие большую часть консолидированного отчета о финансовом положении, но исключая такую статью, как налогообложение. В результатах деятельности каждой компании отражены внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования. Все доходы и расходы, получены только от внешних клиентов, других операций между операционными сегментами не имеется.

Более определенной информации о доходах, полученных от внешних клиентов за каждый линию услуг, не имеется и расходы на разработку слишком существенны. Следовательно, Группа представляет свою деятельность в двух основных операционных сегментах.

Информация по операционным сегментам на 30 июня 2014 г. и за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, приведена ниже:

	Массовая разница	Корпоратив- ные, МСБ и Прочие	По состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)
Процентные доходы	54,473,334	7,260,217	61,733,551
Процентные расходы	(26,549,310)	(2,876,363)	(29,425,673)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11,128,523	-	11,128,523
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(17,665,606)	1,947,795	(15,717,811)
Доходы по услугам и комиссии полученные	32,846,303	2,126,388	34,972,691
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(234,446)	(244,245)	(478,691)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	223,832	223,832
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	1,382	-	1,382
Прочие доходы	-	40,932	40,932
Внешние операционные доходы	54,000,180	8,478,556	62,478,736
Операционные расходы	(17,585,264)	(770,820)	(18,356,084)
Доход от операционной деятельности	36,414,916	7,707,736	44,122,652
Формирование резервов под обесценение	(17,182,066)	(265,423)	(17,447,489)
Прибыль до налогообложения	19,232,850	7,442,313	26,675,163
Расход налогу на прибыль	(3,762,097)	(335,352)	(4,097,449)
Чистая прибыль	15,470,753	7,106,961	22,577,714
Активы по сегментам	637,962,320	348,389,523	986,351,843
Обязательства по сегментам	700,233,819	169,945,561	870,179,380
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,477,650)	(100,961)	(1,578,611)
Ссуды, предоставленные клиентам, до резерва под обесценение	622,315,243	180,110,710	802,425,953
Резерв под обесценение	(61,592,137)	(43,134,899)	(104,727,036)
Основные средства	24,151,926	4,098,859	28,250,785
Дебиторы по страхованию	249,513	-	249,513
Средства клиентов	527,450,265	34,780,857	562,231,122
Капитальные затраты	5,236,362	888,671	6,125,033

	Массовая розница	Корпоратив- ные, МСБ и Прочие	По состоянию на 31 декабря 2013г. и за шесть месяцев, заключившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
Процентные доходы	40,355,926	8,368,678	48,724,604
Процентные расходы	(18,478,499)	(1,871,693)	(20,350,192)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(304,428)	-	(304,428)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(317,596)	377,520	59,924
Доходы по услугам и комиссии полученные	27,857,634	1,377,541	29,235,175
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(226,008)	(164,143)	(390,151)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	2,260	2,260
Страховая премия, за вычетом выплаченных претензий	85,561	-	85,561
Прочие доходы	-	107,689	107,689
Внешние операционные доходы	48,972,590	8,197,852	57,170,442
Операционные расходы	(14,599,434)	(867,711)	(15,467,145)
Доход от операционной деятельности	34,373,156	7,330,141	41,703,297
Формирование резервов под обесценение	(8,757,967)	(10,074,413)	(18,832,380)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	25,615,189	(2,744,272)	22,870,917
(Расход)/экономия по налогу на прибыль	(5,116,618)	363,706	(4,752,912)
Чистая прибыль/(убыток)	20,498,571	(2,380,566)	18,118,005
Активы по сегментам	566,755,720	304,807,021	871,562,741
Обязательства по сегментам	633,018,372	145,553,466	778,571,838
Прочие статьи по сегментам			
Расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов	(1,072,041)	(70,710)	(1,142,751)
Ссуды, предоставленные клиентам, до резерва под обесценение	563,967,630	177,837,359	741,804,989
Резерв под обесценение	(49,292,450)	(50,604,933)	(99,897,383)
Основные средства	20,488,930	3,245,309	23,734,239
Дебиторы по страхованию	275,041	-	275,041
Средства клиентов	541,290,913	41,531,770	582,822,683
Капитальные затраты	6,144,371	973,227	7,117,598

Географические сегменты

Информация по основным географическим сегментам Группы представлена в следующей таблице:

	Казахстан	Страны ОЭСР	Прочие страны, не входящие в ОЭСР	По состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
Процентные доходы	61,654,692	78,859	-	61,733,551
Процентные расходы	(27,497,510)	(1,928,163)	-	(29,425,673)
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,585,731	9,542,792	-	11,128,523
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(15,775,884)	58,073	-	(15,717,811)
Доходы по услугам и комиссии полученные	34,922,609	50,082	-	34,972,691
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(352,420)	(126,271)	-	(478,691)
Чистый (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(28,224)	107,850	144,206	223,832
Страховые премии, за вычетом возмещений	1,382	-	-	1,382
Прочий доход	40,932	-	-	40,932
Внешние операционные доходы	54,551,308	7,783,222	144,206	62,478,736
Активы по сегментам	900,297,147	82,410,522	3,644,174	986,351,843
Обязательства по сегментам	830,584,199	39,232,489	362,692	870,179,380
Прочие статьи по сегментам				
Денежные средства и их эквиваленты	81,984,016	74,042,775	555,265	156,582,056
Обязательные резервы	9,015,426	-	-	9,015,426
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	186	2,587,901	1,814	2,589,901
Средства в банках	1,372,314	3,283,295	-	4,655,609
Ссуды, предоставленные клиентам	697,694,728	4,186	3	697,698,917
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	29,227,993	2,075,268	2,774,818	34,078,079
Основные средства и нематериальные активы	28,250,785	-	-	28,250,785
Капитальные затраты	6,125,033	-	-	6,125,033

	Казахстан	Страны ОЭСР	Прочие страны, не входящие в ОЭСР	По состоянию на 31 декабря 2013 г. и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано)
Процентные доходы	48,690,868	33,736	-	48,724,604
Процентные расходы	(20,177,897)	(172,295)	-	(20,350,192)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(331,874)	27,446	-	(304,428)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(67,858)	127,782	-	59,924
Доходы по услугам и комиссии полученные	29,197,627	37,548	-	29,235,175
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(288,734)	(101,417)	-	(390,151)
Чистый (убыток)/прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(9,648)	11,908	-	2,260
Страховые премии, за вычетом возмещений	85,561	-	-	85,561
Прочий доход	107,689	-	-	107,689
Внешние операционные доходы/(расходы)	57,205,734	(35,292)	-	57,170,442
Активы по сегментам	775,037,286	88,033,160	8,492,295	871,562,741
Обязательства по сегментам	743,081,241	35,245,998	244,599	778,571,838
Прочие статьи по сегментам				
Денежные средства и их эквиваленты	26,604,851	77,959,331	725,728	105,289,910
Обязательные резервы	9,388,194	-	-	9,388,194
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13,572	54,056	1,792	69,420
Средства в банках	3,300,889	5,555,013	-	8,855,902
Ссуды, предоставленные клиентам	641,904,903	2,702	1	641,907,606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	27,418,663	4,462,058	7,759,957	39,640,678
Основные средства и нематериальные активы	23,734,239	-	-	23,734,239
Капитальные затраты	7,117,598	-	-	7,117,598

Внешние операционные доходы, активы и капитальные затраты отражены в зависимости от места деятельности контрагента. Материальные активы (наличные средства в кассе, основные средства) и нематериальные активы отражены в зависимости от страны физического местонахождения.

27. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи. Представленные оценки могут не отражать суммы, которые Группа смогла бы получить при фактической реализации имеющегося у нее пакета тех или иных финансовых инструментов.

Средства в банках

Так как средства в банках являются краткосрочными, предполагается, что балансовая стоимость равна справедливой стоимости.

Средства банков

Справедливая стоимость средств банков, равна их балансовой стоимости, так как:

- (1) счета краткосрочные;
- (2) долгосрочные ссуды, являются кредитами, полученными от банков и международных финансовых институтов, которые выдаются на особые цели и, поэтому их рыночные ставки не могут сравниваться со ставками по обычным ссудам.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна балансовой стоимости

Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 1 года) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.

Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам – физическим лицам, имеют как переменные, так и фиксированные процентные ставки. По причине отсутствия в Республики Казахстан активного вторичного рынка таких ссуд и средств надежная оценка рыночной стоимости данного портфеля отсутствует.

Переменная ставка – по мнению руководства, балансовую стоимость можно принять за справедливую стоимость.

Фиксированная ставка – справедливая стоимость определялась на основании рыночных ставок на отчетную дату по аналогичным ссудам, сроки погашения которых равны фиксированным срокам, оставшимся до погашения.

Инвестиции, удерживаемые до погашения, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированный долг

Инвестиции, удерживаемые до погашения, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг оценены, используя котировочные цены.

Средства клиентов

Так как в Республике Казахстан нет активного вторичного рынка по средствам клиентов невозможно сделать надежную оценку рыночной стоимости данного портфеля. Справедливая стоимость депозитов рассчитана на основании рыночных ставок на отчетную дату по депозитам с аналогичным графиком погашения.

Основные средства

Справедливая стоимость определена на основе рыночного сравнения, которое отражает недавние цены на сделки по схожим основным средствам. Оценка справедливой стоимости была проведена независимыми экспертами, которые не имеют никакого отношения к Группе. В течение года в методике оценки справедливой стоимости основных средств не было. При оценке справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, измерения относятся к 3 уровню.

В течение периода, закончившегося 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. перемещений между уровнями 3 и другими уровнями не было.

Группа считает, что справедливая стоимость финансовых инструментов примерно равна их балансовой стоимости, за исключением тех, что представлены ниже:

	30 июня 2014 г. (не аудировано)		31 декабря 2013 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам	697,698,917	705,087,771	641,907,606	665,969,827
Инвестиции, удерживаемые до погашения	36,630,946	36,485,633	35,944,007	35,239,519
Средства клиентов	562,231,122	565,985,029	582,822,683	594,975,720
Выпущенные долговые ценные бумаги	67,112,625	67,970,191	60,553,166	60,088,840
Субординированный долг	30,654,407	32,706,429	27,870,529	31,646,320

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом состоянии.

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, разделены в иерархическом порядке на 3 уровня в зависимости от доступности рыночных котировок:

- Котируемые цены на активном рынке (Уровень 1) – Оценка осуществляется по котировкам, полученным на активном рынке, по идентичным активам и обязательствам. Дополнительные корректировки или общее дисконтирование не применяются для таких финансовых инструментов. Поскольку переоценка основана на рыночных котировках, эти значения не несут в себе значительного объема суждений.
- Методы оценки, использующие рыночные данные (Уровень 2) – Оценки, основанные на данных, в большей степени основанных прямо или косвенно на рыночных данных, и оценки, основанные на одной или нескольких наблюдаемых рыночных ценах по обычным операциям на рынках, которые считаются неактивными.
- Методы оценки, основанные на информации, не содержащей рыночных данных (Уровень 3) – Оценки основываются на данных, не являющихся рыночными данными и играющих значительную роль в определении справедливой стоимости.

Подход Группы к оценке и распределению справедливой стоимости по иерархии для определенных значительных классов финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, представлен ниже:

	30 июня 2014 г. (не аудировано)			31 декабря 2013 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,589,901	-	-	69,420	-
Средства в банках	-	4,655,609	-	-	8,855,902	-
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	705,087,771	-	-	665,969,827
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	33,880,957	149,825	-	39,446,614	147,404	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	36,485,633	-	-	35,239,519	-	-
Прочие финансовые активы	-	9,806,072	-	-	1,347,070	-
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,086	-	-	887,000	-
Средства банков	-	164,622,167	-	-	55,120,249	-
Средства клиентов	-	565,985,029	-	-	594,975,720	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	67,970,191	-	-	60,088,840	-	-
Субординированный долг	32,627,611	78,818	-	31,557,002	89,318	-
Прочие финансовые обязательства	-	2,726,104	411,625	-	987,174	355,353

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включали акции, которые отражаются по первоначальной стоимости на сумму 47,297 тыс. тенге и 46,660 тыс. тенге, соответственно, и которые не имеют котировок на активном рынке и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, в связи с отсутствием этих инструментов на рынке. В настоящее время Группа не имеет намерений продать эти инвестиции.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2010 года АО Темирбанк завершило реструктуризацию и выпущенные ранее облигации были обменены на перевыпущенные облигации. В результате, Группа включила определенные суммы, связанные с долговыми ценными бумагами АО Темирбанк, имеющиеся в наличии для продажи, в Уровень 2 по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года. Справедливая стоимость финансовых активов, включенных в уровень 2, категории были определены выше в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков, где наиболее существенные данные это ставка дисконта, которая отражает рыночные ставки для аналогичных финансовых инструментов с аналогичным графиком погашения.

28. ПРУДЕНЦИАЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ

В следующей таблице приводится анализ требований по сумме капитала Группы для целей обеспечения достаточности капитала:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г. (не аудировано)	За год, закончившийся 31 декабря 2013 г.
Движение капитала первого уровня:		
На 1 января	91,817,626	66,715,211
Выпуск/размещение простых акций и выкуп собственных акций	-	506,693
Изменение в нераспределенной прибыли	22,589,488	24,595,722
	<u>114,407,114</u>	<u>91,817,626</u>
На 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г.		
	30 июня 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
Состав нормативного капитала:		
Капитал первого уровня:		
Простые акции и эмиссионный доход	18,051,132	18,051,132
Нераспределенная прибыль, специальный резерв и резерв курсовой разницы	<u>96,355,982</u>	<u>73,766,494</u>
Итого капитал первого уровня	114,407,114	91,817,626
Резерв переоценки	1,669,338	1,353,117
Привилегированные акции	240,244	240,244
Скорректированный субординированный долг *	<u>29,921,979</u>	<u>27,870,529</u>
Итого нормативный капитал	<u>146,238,675</u>	<u>121,281,516</u>
Коэффициенты достаточности капитала:		
Капитал первого уровня (не менее 4%)	14.9%	13.1%
Итого капитал (не менее 8%)	<u>18.9%</u>	<u>17.3%</u>

* Корректировки были осуществлены в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Группа обязана выполнять нормативы, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения (как показано выше в таблице) общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением с использованием следующих оценок риска для активов и условных обязательств за вычетом резерва под обесценение.

По состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г. Группа включила в расчет общего капитала для целей адекватности капитала полученный субординированный долг, ограниченный 50% капитала 1-го уровня. В случае банкротства или ликвидации Группы, погашение данного долга производится после погашения обязательств Группы перед всеми другими кредиторами.

29. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы и является основным элементом ее деятельности. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения процентных ставок и курсов валют.

Группа приняла решение раскрыть риск ликвидности и валютный риск по состоянию на 30 июня 2014 г. Группа считает, что данная информация будет полезной для пользователей данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности. Таблицы составлены на основании информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу организации. Другие политики управления рисками, которые включают кредитный риск, процентный риск и рыночный риск не имели каких либо значительных отличий от политик управления рисками Группы раскрытых в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 г.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активно-пассивными операциями (далее – «КУАП») контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Группы на следующий финансовый период. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков.

Для управления риском ликвидности Группа осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата депозитов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата депозитов в непредвиденном объеме.

Анализ риска ликвидности и риска изменения процентной ставки представлен в следующей таблице. Таблицы были раскрыты детально:

- (i) оставшийся срок до погашения финансовых обязательств (с непогашенным основным долгом и процентами на отчетную дату) и не являющихся производными финансовыми инструментами, представлены по наиболее ранней из дат, когда Группа будет обязана погасить обязательство;
- (ii) ожидаемый срок погашения финансовых активов, не являющихся производными финансовыми инструментами, с учетом процентов, которые будут получены по этим активам, на основе контрактных сроков погашения за исключением случаев, когда Группа ожидает, что денежные потоки будут проведены в другое время; и
- (iii) финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыты в консолидированной отчетности не по срокам их погашения, а по природе счетов.

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	30 июня 2014 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.03	75,029,861	-	-	-	-	75,029,861
Средства в банках	1.68	1,163,633	552,522	2,939,454	-	-	4,655,609
Ссуды, предоставленные клиентам	18.70	172,903,696	94,670,845	251,472,190	165,520,981	13,131,205	697,698,917
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.87	73,807	827,110	32,633,051	-	-	33,533,968
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.52	131,485	433,692	3,953,069	16,318,687	15,794,013	36,630,946
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		249,302,482	96,484,169	290,997,764	181,839,668	28,925,218	847,549,301
Денежные средства и их эквиваленты		81,552,195	-	-	-	-	81,552,195
Обязательные резервы		852,414	548,462	4,355,484	3,219,709	39,357	9,015,426
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2,589,901	-	-	-	-	2,589,901
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	544,111	-	-	544,111
Дебиторы по страхованию		-	-	249,513	-	-	249,513
Прочие финансовые активы		7,067,536	52,608	2,685,928	-	-	9,806,072
Итого финансовые активы		341,364,528	97,085,239	298,832,800	185,059,377	28,964,575	951,306,519
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	6.17	7,720,472	-	103,413,857	53,487,577	261	164,622,167
Средства клиентов	7.41	43,631,612	47,984,831	271,278,968	172,508,775	3,465,835	538,870,021
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.09	356,791	316,824	8,883,648	57,555,362	-	67,112,625
Субординированный долг	7.57	646,297	218,472	23,610	3,638,530	26,127,498	30,654,407
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		52,355,172	48,520,127	383,600,083	287,190,244	29,593,594	801,259,220
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,086	-	-	-	-	1,086
Средства клиентов		23,361,101	-	-	-	-	23,361,101
Прочие финансовые обязательства		2,504,689	-	221,415	411,625	-	3,137,729
Итого финансовые обязательства		78,222,048	48,520,127	383,821,498	287,601,869	29,593,594	827,759,136
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		-	8,803	1,374,555	19,010	-	1,402,368
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		78,222,048	48,528,930	385,196,053	287,620,879	29,593,594	829,161,504
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		263,142,480	48,556,309	(86,363,253)	(102,561,502)	(629,019)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		196,947,310	47,964,042	(92,602,319)	(105,350,576)	(668,376)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		196,947,310	244,911,352	152,309,033	46,958,457	46,290,081	

Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами положительна на протяжении всех сроков, если рассматривать позицию куммулятивно. Основываясь на опыте прошлых лет, Группа считает маловероятным,

что все средства клиентов будут погашены в срок. Исходя из исторических данных, большая часть этих депозитов пролонгируется.

	Средне- взвешенная эффективная процентная ставка, %	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 г.	1 год-5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	0.07	79,451,820	-	-	-	-	79,451,820
Средства в банках	2.14	1,028,737	1,363,431	6,463,734	-	-	8,855,902
Ссуды, предоставленные клиентам	21.71	132,686,516	79,921,944	240,111,334	177,214,609	11,973,203	641,907,606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	5.61	156,720	307,069	38,753,127	-	-	39,216,916
Инвестиции, удерживаемые до погашения	5.50	151,816	1,932,261	1,374,560	18,873,734	13,611,636	35,944,007
Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты		213,475,609	83,524,705	286,702,755	196,088,343	25,584,839	805,376,251
Денежные средства и их эквиваленты		25,838,090	-	-	-	-	25,838,090
Обязательные резервы		1,063,821	678,989	3,465,197	4,132,064	48,123	9,388,194
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		69,420	-	-	-	-	69,420
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (долевые ценные бумаги)		-	-	423,762	-	-	423,762
Дебиторы по страхованию		-	-	275,041	-	-	275,041
Прочие финансовые активы		1,326,261	11,683	9,126	-	-	1,347,070
Итого финансовые активы		241,773,201	84,215,377	290,875,881	200,220,407	25,632,962	842,717,828
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства банков	7.30	7,892,981	-	2,321,804	44,905,203	261	55,120,249
Средства клиентов	7.45	42,666,877	50,200,999	254,872,918	203,268,595	3,580,137	554,589,526
Выпущенные долговые ценные бумаги	9.02	356,875	316,824	621,307	59,258,160	-	60,553,166
Субординированный долг	7.48	307,618	131,083	29,913	3,611,737	23,790,178	27,870,529
Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты		51,224,351	50,648,906	257,845,942	311,043,695	27,370,576	698,133,470
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		887,000	-	-	-	-	887,000
Средства клиентов		28,233,157	-	-	-	-	28,233,157
Прочие финансовые обязательства		799,711	-	187,463	355,353	-	1,342,527
Итого финансовые обязательства		81,144,219	50,648,906	258,033,405	311,399,048	27,370,576	728,596,154
Выпущенные гарантии и безотзывные неиспользованные кредитные линии		-	9,283	862,943	20,038	527,190	1,419,454
Итого финансовые обязательства и условные обязательства		81,144,219	50,658,189	258,896,348	311,419,086	27,897,766	730,015,608
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами		160,628,982	33,557,188	31,979,533	(111,198,679)	(2,264,804)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты		162,251,258	32,875,799	28,856,813	(114,955,352)	(1,785,737)	
Разница между финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом		162,251,258	195,127,057	223,983,870	109,028,518	107,242,781	

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Группы подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

КУАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям НБРК.

Информация об уровне валютного риска Группы представлена далее:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 183.52	Евро 1 Евро = 250.60	Прочая валюта	30 июня 2014 г. (не аудировано) Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	11,942,851	127,665,632	16,470,259	503,314	156,582,056
Обязательные резервы	9,015,426	-	-	-	9,015,426
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,588,500	-	1,401	-	2,589,901
Средства в банках	1,068,989	3,586,620	-	-	4,655,609
Ссуды, предоставленные клиентам	659,449,473	31,324,253	1,565,772	5,359,419	697,698,917
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,159,840	9,690,051	4,135	224,053	34,078,079
Инвестиции, удерживаемые до погашения	26,597,007	10,033,939	-	-	36,630,946
Дебиторы по страхованию	249,513	-	-	-	249,513
Прочие финансовые активы	4,704,463	4,979,819	301	121,489	9,806,072
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	739,776,062	187,280,314	18,041,868	6,208,275	951,306,519
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	111,134,590	53,487,577	-	-	164,622,167
Средства клиентов	363,760,827	180,343,035	17,951,656	175,604	562,231,122
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,086	-	-	-	1,086
Выпущенные долговые ценные бумаги	30,489,617	36,623,008	-	-	67,112,625
Прочие финансовые обязательства	2,775,484	309,899	1,253	51,093	3,137,729
Субординированный долг	30,654,407	-	-	-	30,654,407
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	538,816,011	270,763,519	17,952,909	226,697	827,759,136
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	200,960,051	(83,483,205)	88,959	5,981,578	

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 154.06	Евро 1 Евро = 212.02	Прочая валюта	31 декабря 2013 г. Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	13,817,321	79,063,530	11,675,501	733,558	105,289,910
Обязательные резервы	9,388,194	-	-	-	9,388,194
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47,500	13,572	5,998	2,350	69,420
Средства в банках	2,612,794	6,243,108	-	-	8,855,902
Ссуды, предоставленные клиентам	612,753,895	27,812,378	1,341,333	-	641,907,606
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	24,220,208	13,194,441	2,097,589	128,440	39,640,678
Инвестиции, удерживаемые до погашения	28,280,081	7,663,926	-	-	35,944,007
Дебиторы по страхованию	275,041	-	-	-	275,041
Прочие финансовые активы	1,341,174	2,424	23	3,449	1,347,070
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	692,736,208	133,993,379	15,120,444	867,797	842,717,828
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства банков	9,064,684	46,055,565	-	-	55,120,249
Средства клиентов	399,399,967	167,978,289	15,267,718	176,709	582,822,683
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	887,000	-	-	-	887,000
Выпущенные долговые ценные бумаги	29,848,076	30,705,090	-	-	60,553,166
Прочие финансовые обязательства	1,339,531	1,936	1,060	-	1,342,527
Субординированный долг	27,870,529	-	-	-	27,870,529
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	468,409,787	244,740,880	15,268,778	176,709	728,596,154
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	224,326,421	(110,747,501)	(148,334)	691,088	

Производные финансовые инструменты и сделки спот

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и сделок спот включается в приведенный выше анализ по видам валют, и в следующей таблице представлен анализ валютного риска по производным финансовым инструментам и сделкам спот по состоянию на 30 июня 2014 г. и 31 декабря 2013 г.:

	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 183.52	Евро 1 Евро = 250.60	Прочая валюта	30 июня 2014 г. (не аудировано) Итого
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(86,592,314)	(9,176,000)	(7,518,000)	(2,567,452)	(105,853,766)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	9,500,000	97,816,160	-	1,814	107,317,974
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(77,092,314)	88,640,160	(7,518,000)	(2,565,638)	
	Тенге	Доллар США 1 доллар США = 154.06	Евро 1 Евро = 212.02	Прочая валюта	31 декабря 2013 г. Итого
Обязательства по производным сделкам и сделкам спот	(107,673,190)	(1,861,085)	(12,721,200)	(1,364,609)	(123,620,084)
Требования по производным сделкам и сделкам спот	-	118,045,645	1,123,706	726,684	119,896,035
НЕТТО-ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ И СДЕЛКАМ СПОТ	(107,673,190)	116,184,560	(11,597,494)	(637,925)	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Группы к увеличению и уменьшению курса доллара США и ЕВРО к тенге. 25% это уровень чувствительности, который используется при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала и представляет собой оценку руководством Группы возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на 30 июня 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. используются курсы, измененные на 25%. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Группы, так и ссуды, предоставленные компаниям, представляющим собой зарубежную деятельность Группы, если подобные ссуды предоставляются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика.

	На 30 июня 2014 г. (не аудировано)		На 31 декабря 2013 г.	
	Тенге/Доллар США +25%	Тенге/Доллар США -25%	Тенге/Доллар США +25%	Тенге/Доллар США -25%
Влияние на прибыль или убыток	1,289,239	(1,289,239)	1,359,265	(1,359,265)
Влияние на капитал	1,289,239	(1,289,239)	1,359,265	(1,359,265)

	На 30 июня 2014 г. (не аудировано)		На 31 декабря 2013 г.	
	Тенге/Евро +25%	Тенге/Евро -25%	Тенге/Евро +25%	Тенге/Евро -25%
Влияние на прибыль или убыток	(1,857,260)	1,857,260	(2,936,457)	2,936,457
Влияние на капитал	(1,857,260)	1,857,260	(2,936,457)	2,936,457

Риск соответствия

Условия договоров по средствам банков требуют от Группы соответствия определенным нормативам. Надлежащий контроль за таким соответствием обеспечивается должностным лицом Группы на систематической основе, и за отчетный период не были обнаружены случаи несоответствия.

30. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Руководству Группы не известны какие-либо значительные события после отчетной даты, раскрытие которых требуется в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.