

# **АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»**

**Сжатая промежуточная консолидированная  
финансовая информация (не аудировано)  
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.**

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## СОДЕРЖАНИЕ

---

	Страница
ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
СЖАТАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках (не аудировано)	3
Промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе (не аудировано)	4
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	5
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях капитала (не аудировано)	6-7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные пояснительные примечания к сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-44

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

### ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Руководство отвечает за подготовку сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей консолидированное финансовое положение Акционерного общества «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк») и его дочерних компаний (далее совместно – «Группа») по состоянию на 30 июня 2013 г., а также результаты ее деятельности за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также движение денежных средств и изменениях капитала за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке сжатой промежуточной 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 поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех компаниях Группы;
- 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 сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан и;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г., была утверждена Правлением АО «Казкоммерцбанк» 22 июля 2013 г.

От имени Правления Банка:

  
Жусупова Н.А.  
Председатель Правления

22 июля 2013 г.  
г. Алматы

  
Шоинбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

22 июля 2013 г.  
г. Алматы



## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ ПО ОБЗОРУ СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету директоров АО «Казкоммерцбанк»:

Мы провели обзорную проверку прилагаемой сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации АО «Казкоммерцбанк» и его дочерних компаний (далее – «Группа»), которая включает в себя промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2013 г., и соответствующие промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках и промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за три и шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и промежуточные консолидированные отчеты об изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г., а также краткое изложение основных принципов учетной политики и выборочной пояснительной информации. Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) (далее – «МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

### Объем обзорной проверки

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

### Вывод

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

*Deloitte LLP*

22 июля 2013 г.

г. Алматы

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Процентные доходы	5, 18	56,124	56,697	113,771	114,628
Процентные расходы	5, 18	(26,215)	(27,352)	(53,442)	(54,811)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		29,909	29,345	60,329	59,817
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	6, 18	(19,824)	(24,236)	(37,501)	(49,908)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>		10,085	5,109	22,828	9,909
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	2,846	(6,865)	(1,567)	(2,440)
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	8	(603)	4,687	3,769	5,350
Доходы по услугам и комиссиям		7,635	6,742	14,720	12,813
Расходы по услугам и комиссиям		(2,138)	(2,061)	(4,374)	(4,040)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		12	4	71	614
Дивидендный доход		247	8,449	252	8,454
Прочие доходы		3,790	1,016	6,405	2,709
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		11,789	11,972	19,276	23,460
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	9, 18	(8,282)	(8,428)	(16,057)	(16,767)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ</b>		13,592	8,653	26,047	16,602
Формирование резервов по прочим операциям	6, 18	(2,090)	(1,133)	(5,118)	(1,576)
Формирование резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	6, 18	(2,041)	(750)	(2,353)	(139)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		9,461	6,770	18,576	14,887
Расходы по налогу на прибыль	10	(1,435)	(142)	(3,242)	(1,899)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		8,026	6,628	15,334	12,988
Относящаяся к:					
Акционерам простых акций Материнского банка		7,011	5,828	13,376	11,455
Акционерам привилегированных акций		932	751	1,767	1,442
Неконтрольной доле		83	49	191	91
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		8,026	6,628	15,334	12,988
<b>ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ</b>					
Базовая и разводненная (тенге)	11	9.01	7.49	17.20	14.72

От имени Правления Банка:

Жусупова Н.А.  
Председатель Правления

22 июля 2013 г.  
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

22 июля 2013 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 10-44 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г.  (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г.  (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.  (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.  (не аудировано) (млн. тенге)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД</b>	8,026	6,628	15,334	12,988
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>				
<b>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</b>				
Чистый (убыток)/прибыль от переоценки основных средств	(13)	73	(13)	73
Чистый (убыток)/прибыль от хеджирования денежных потоков	(34)	91	462	231
Налог на прибыль	9	(18)	(85)	(46)
	(38)	146	364	258
<b>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей или убытков:</b>				
Курсовые разницы, возникающие при пересчете зарубежной деятельности в валюту отчетности	(639)	(1,332)	(1,167)	118
Чистый убыток от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(257)	(1,452)	(5)	(113)
Реклассификации по финансовым вложениям, имеющимся в наличии для продажи, реализованным в течение периода	(12)	(4)	(71)	(614)
Налог на прибыль	39	280	(8)	159
	(869)	(2,508)	(1,251)	(450)
<b>ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ</b>	(907)	(2,362)	(887)	(192)
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	7,119	4,266	14,447	12,796
Относящаяся к:				
Акционерам простых акций Материнского банка	6,026	3,596	12,279	10,919
Акционерам привилегированных акций Материнского банка	1,011	613	1,999	1,777
Неконтрольной доле	82	57	169	100
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	7,119	4,266	14,447	12,796

От имени Правления Банка

Жусупова Н.А.  
Председатель Правления

22 июля 2013 г.  
г. Алматы

Шоинбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

22 июля 2013 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 10-44 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)


	Примечания	30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
<b>АКТИВЫ:</b>			
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	12	307,304	106,497
Драгоценные металлы		2,574	3,823
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	133,118	118,822
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам		113,095	146,703
Ссуды, предоставленные клиентам	14, 18	1,901,811	1,917,692
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		18,619	15,682
Инвестиции, удерживаемые до погашения		6,895	6,937
Деловая репутация		2,405	2,405
Основные средства и нематериальные активы		33,781	32,520
Активы по отложенному налогу на прибыль	10	2,044	4,220
Прочие активы		128,540	89,511
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>2,650,186</b>	<b>2,444,812</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов		102,333	110,477
Средства клиентов	15, 18	1,788,752	1,553,576
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13	3,868	8,877
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	247,492	297,247
Прочие привлеченные средства		17,045	18,631
Резервы	6	21,720	15,549
Дивиденды к выплате		396	40
Прочие обязательства		23,218	10,296
		2,204,824	2,014,693
Субординированный заем		122,979	122,150
<b>Итого обязательства</b>		<b>2,327,803</b>	<b>2,136,843</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Капитал, относящийся к акционерам Материнского банка:			
Уставный капитал		9,009	9,008
Эмиссионный доход		194,687	194,721
Фонд переоценки основных средств		5,659	5,808
Прочие резервы		111,544	97,117
<b>Итого капитал акционеров Материнского банка</b>		<b>320,899</b>	<b>306,654</b>
Неконтрольная доля		1,484	1,315
<b>Итого капитал</b>		<b>322,383</b>	<b>307,969</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>2,650,186</b>	<b>2,444,812</b>

От имени Правления Банка:

  
Жусупова Н.А.  
Председатель Правления

22 июля 2013 г.  
г. Алматы



  
Шоинбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

22 июля 2013 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 10-44 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

### ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи <sup>1</sup>	Фонд курсовых разниц <sup>1</sup>	Резерв хеджирования <sup>1</sup>	Обязательный резерв <sup>1</sup>	Нераспределенная прибыль <sup>1</sup>	Всего капитал акционеров Материнского банка	Неконтрольная доля	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>31 декабря 2011 г.</b>	9,044	(21)	194,924	5,488	(621)	(1,273)	402	172,009	55,568	435,520	1,112	436,632
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	12,897	12,897	91	12,988
Прочий совокупный доход	-	-	-	66	(568)	116	185	-	-	(201)	9	(192)
Итого совокупный доход	-	-	-	66	(568)	116	185	-	12,897	12,696	100	12,796
Перевод в обязательный резерв	-	-	-	-	-	-	-	12,115	(12,115)	-	-	-
Выкуп собственных акций	-	(8)	(150)	-	-	-	-	-	-	(158)	-	(158)
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(38)	-	-	-	-	38	-	-	-
<b>30 июня 2012 г. (не аудировано)</b>	9,044	(29)	194,774	5,516	(1,189)	(1,157)	587	184,124	56,388	448,058	1,212	449,270



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## СЖАТЫЙ ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Уставный капитал	Выкупленные собственные акции	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи <sup>1</sup>	Фонд курсовых разниц <sup>1</sup>	Резерв хеджирования <sup>1</sup>	Обязательный резерв <sup>1</sup>	Нераспределенная прибыль <sup>1</sup>	Всего капитал акционеров Материнского банка	Неконтрольная доля	Итого капитал
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>31 декабря 2012 г.</b>	9,044	(36)	194,721	5,808	(98)	122	591	802	95,700	306,654	1,315	307,969
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	15,143	15,143	191	15,334
Прочий совокупный доход	-	-	-	(5)	(84)	(1,145)	369	-	-	(865)	(22)	(887)
Итого совокупный доход	-	-	-	(5)	(84)	(1,145)	369	-	15,143	14,278	169	14,447
Перевод в обязательный резерв	-	-	-	-	-	-	-	4,302	(4,302)	-	-	-
Продажа/(выкуп) собственных акций	-	1	(34)	-	-	-	-	-	-	(33)	-	(33)
Списание фонда переоценки основных средств, в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	(144)	-	-	-	-	144	-	-	-
<b>30 июня 2013 г. (не аудировано)</b>	<b>9,044</b>	<b>(35)</b>	<b>194,687</b>	<b>5,659</b>	<b>(182)</b>	<b>(1,023)</b>	<b>960</b>	<b>5,104</b>	<b>106,685</b>	<b>320,899</b>	<b>1,484</b>	<b>322,383</b>

<sup>1</sup>Суммы в данной таблице, включенные в колонки Дефицит переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, Фонд курсовых разниц, Резерв хеджирования, Обязательный резерв и Нераспределенная прибыль, включены в строку «Прочие резервы» промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении.

От имени Правления Банка

Жусупова Н.А.  
Председатель Правления

22 июля 2013 г.  
г. Алматы



*(Handwritten signature)*

Шоинбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

22 июля 2013 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 10-44 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты, полученные от ссуд и средств, предоставленных банкам и прочим финансовым институтам	716	1,296
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,403	3,753
Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам	79,169	84,310
Проценты, полученные от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	458	377
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	138	149
Проценты, уплаченные по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	(1,168)	(2,085)
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(37,800)	(32,092)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(14,979)	(17,367)
Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам	(596)	(673)
Проценты, уплаченные по субординированному займу	(3,599)	(5,038)
Услуги и комиссии полученные	14,828	12,432
Услуги и комиссии уплаченные	(4,386)	(4,087)
Прочий доход полученный	6,398	2,668
Операционные расходы уплаченные	(14,485)	(15,034)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>28,097</b>	<b>28,609</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств (Увеличение)/уменьшение операционных активов:</b>		
Денежные средства, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	(4,780)	2,985
Денежные средства, размещенные в Центральном банке Российской Федерации	927	(73)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Кыргызской Республики	(41)	(30)
Денежные средства, размещенные в Национальном банке Таджикистана	(39)	(5)
Драгоценные металлы	1,249	(2,262)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(20,372)	51,096
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	4,550	(20,306)
Ссуды, предоставленные клиентам	(4,434)	(57,299)
Прочие активы	(20,375)	(2,544)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</b>		
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	(8,608)	24,358
Средства клиентов	233,040	(26,070)
Прочие обязательства	12,972	1,460
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>	<b>222,186</b>	<b>(81)</b>
Налог на прибыль уплаченный	(1,159)	(233)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>221,027</b>	<b>(314)</b>

# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

	Примечания	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(1,996)	(829)
Поступления от реализации основных средств		14	646
Дивиденды полученные		252	8,454
Поступления от реализации инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		3,511	2,603
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(6,411)	(1,141)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		(252)	(2,700)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения		180	100
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(4,702)	7,133
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>			
Выкуп собственных акций		(33)	(158)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		1,486	6,677
Выкуп и погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(50,085)	(28,521)
Погашение прочих привлеченных средств		(1,421)	(2,933)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности		(50,053)	(24,935)
Влияние изменения курса иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты		930	(24)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ		167,202	(18,140)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	12	178,245	78,064
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	12	345,447	59,924

От имени Правления Банка

Жусупова Н.А.  
Председатель Правления

22 июля 2013 г.  
г. Алматы



Шоинбекова Г.К.  
Главный бухгалтер

22 июля 2013 г.  
г. Алматы

Примечания на стр. 10-44 являются неотъемлемой частью настоящей сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации.



# АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

## ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К СЖАТОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2013 Г. (НЕ АУДИРОВАНО)

### 1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное общество (далее – «АО») «Казкоммерцбанк» (далее – «Банк» или «Казкоммерцбанк») является акционерным обществом и осуществляет свою деятельность в Республике Казахстан с 1990 г. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») и Комитетом НБРК по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – «КФН») в соответствии с лицензией № 48 от 27 декабря 2007 г. Основная деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческой банковской деятельности, операций с ценными бумагами, иностранной валютой и производными инструментами, а также предоставлении ссуд и гарантий.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, пр. Гагарина, 135ж.

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г. Банк имеет 23 филиала в Республике Казахстан.

Казкоммерцбанк является Материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г., и в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.:

Наименование	Страна ведения деятельности	Соотношение либо доля участия/право голоса		Вид деятельности
		30 июня 2013 г.	31 декабря 2012 г.	
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	Республика Казахстан	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
ТОО «Процессинговая компания»	Республика Казахстан	100%	100%	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
Kazkommerts International B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Finance II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts Capital II B.V.	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
АО ООИУПА «GRANTUM Asset Management»	Республика Казахстан	100%	100%	Инвестиционное управление пенсионными активами
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование жизни
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	Республика Таджикистан	100%	100%	Коммерческий банк
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»	Республика Казахстан	100%	100%	Страхование
ОАО «Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»	Российская Федерация	100%	100%	Коммерческий банк
ТОО «КУСА ККБ-1»	Республика Казахстан	100%	-	Управление стрессовыми активами
ТОО «КУСА ККБ-2»	Республика Казахстан	100%	-	Управление стрессовыми активами
ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	Кыргызская Республика	95.75%	95.75%	Коммерческий банк
АО «НПФ «Грантум»	Республика Казахстан	82.52%	82.52%	Пенсионный фонд

В декабре 2011 г. в Казахстане был принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков», предусматривающий создание банками второго уровня специальных дочерних компаний, которые будут приобретать неработающие (стрессовые) активы банков и управлять ими. 28 января 2013 г. специальные дочерние компании Банка по управлению стрессовыми активами – ТОО «КУСА ККБ-1» и ТОО «КУСА ККБ-2» – были зарегистрированы Министерством юстиции Республики Казахстан.

## **2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ**

### **Основные принципы бухгалтерского учета**

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (далее - «МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее - «МСФО (IAS) 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную сжатую промежуточную консолидированную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки определенных финансовых инструментов по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (далее - «МСБУ 39») и оценки основных средств, учтенных по переоцененной стоимости, в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее - «МСФО (IAS) 16»).

Подготовка сжатой промежуточной 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 Группы, 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, расхождение которых с фактическими результатами наиболее вероятно, связаны с формированием резервов на обесценение ссуд и дебиторской задолженности и определением справедливой стоимости финансовых инструментов.

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

### **Функциональная валюта**

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой компании, входящей в Группу, отражены в той валюте, которая лучше всего отражает экономическую сущность событий и условий, которые имеют отношение к компании («функциональная валюта»). Отчетной валютой данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации является Казахстанский тенге («тенге»).

### 3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 г. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г., какие-либо изменения в учетную политику не были внесены, за исключением принципов учетной политики и влияния применения стандартов и интерпретаций, изложенных ниже.

#### *Оценка финансовых инструментов*

Группа классифицирует свои финансовые инструменты на основании иерархии справедливой стоимости, отражающей значимость исходных данных, использованных при оценке. Иерархия справедливой стоимости должна иметь следующие уровни:

Уровень 1- котировки (нескорректированные) идентичных активов и обязательств на активных рынках;

Уровень 2 - исходные данные, отличные от рыночных котировок Уровня 1, очевидные для активов и обязательств, то есть наблюдаемые прямо (т.е. цены) или косвенно (т.е. оценки, полученные на основании имеющихся цен);

Уровень 3 - исходные данные для активов или обязательств, не основанные на очевидных рыночных данных (ненаблюдаемые исходные данные).

Нижеследующая таблица указывает стоимость финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости по методологии оценки по состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г., соответственно:

Категория по промежуточному консолидированному отчету о финансовом положении		Котируемые цены на активных рынках (Уровень 1) (млн. тенге)	Внутренние модели, основанные на рыночных ценах (Уровень 2) (млн. тенге)	Внутренние модели (ненаблюдаемые исходные данные) (Уровень 3) (млн. тенге)	30 июня 2013 г. (не аудировано)  Итого (млн. тенге)
<b>Активы:</b>					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	124,172	-	86	124,258
	Долевые ценные бумаги	5,337	-	-	5,337
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	3,523	-	3,523
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	17,064	-	-	17,064
	Долевые ценные бумаги	1,555	-	-	1,555
<b>Итого</b>		<b>148,128</b>	<b>3,523</b>	<b>86</b>	<b>151,737</b>
<b>Обязательства:</b>					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	3,868	-	3,868
<b>Итого</b>		<b>-</b>	<b>3,868</b>	<b>-</b>	<b>3,868</b>



Категория по консолидированному отчету о финансовом положении		Котируемые цены на активных рынках (Уровень 1) (млн. тенге)	Внутренние модели, основанные на рыночных ценах (Уровень 2) (млн. тенге)	Внутренние модели (ненаблюдаемые исходные данные) (Уровень 3) (млн. тенге)	31 декабря 2012 г.  Итого (млн. тенге)
<b>Активы:</b>					
Торговые финансовые активы	Долговые ценные бумаги	103,561	-	83	103,644
	Долевые ценные бумаги	6,355	-	-	6,355
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	8,823	-	8,823
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	Долговые ценные бумаги	13,965	-	-	13,965
	Долевые ценные бумаги	1,717	-	-	1,717
<b>Итого</b>		<u>125,598</u>	<u>8,823</u>	<u>83</u>	<u>134,504</u>
<b>Обязательства:</b>					
Производные финансовые инструменты	Валютные и процентные контракты	-	8,877	-	8,877
<b>Итого</b>		<u>-</u>	<u>8,877</u>	<u>-</u>	<u>8,877</u>

#### *Ценные бумаги по соглашениям РЕПО*

У Группы есть планы по привлечению и размещению и продаже ценных бумаг по договорам РЕПО и по покупке ценных бумаг по договорам обратного РЕПО. Ценные бумаги, размещенные или проданные по договорам РЕПО, передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы.

Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

Аналогичным образом, Группа может продать или перезаложить любые ценные бумаги, привлеченные или приобретенные по договорам РЕПО, но обязуется вернуть ценные бумаги и контрагент сохраняет за собой практически все риски и выгоды. Следовательно, ценные бумаги не признаются Группой, вместо этого Группа учитывает отдельно активы по любым возможным денежным средствам полученным в качестве залога.

По состоянию на 30 июня 2013 г., справедливая стоимость ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО, составила 67,407 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 77,936 млн. тенге).

	<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>
Общая балансовая стоимость первоначальных активов до передачи	67,342
<b>На 30 июня 2013 г. (не аудировано):</b>	
Балансовая стоимость активов	67,407
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	61,497
Общая балансовая стоимость первоначальных активов до передачи	77,936
<b>На 31 декабря 2012 г.:</b>	
Балансовая стоимость активов	77,936
Балансовая стоимость соответствующих обязательств (ссуды, полученные по соглашениям РЕПО)	71,486

По состоянию на 30 июня 2013 г., справедливая стоимость ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО, составила 9,699 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 11,623 млн. тенге).

#### **Применение новых и пересмотренных Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)**

В данной сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации Группой были использованы те же принципы учетной политики, которые были использованы для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., за исключением того, что Группа применила данные измененные стандарты и интерпретации, которые являются обязательными для применения при подготовке промежуточной финансовой отчетности за периоды, начинающиеся 1 января 2013 г.

Применение МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях» привело к более подробному раскрытию информации в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (см. Примечание 1).

#### **МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости»**

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» является единым стандартом, устанавливающим порядок проведения оценки по справедливой стоимости и раскрытия информации в части определения справедливой стоимости. В данном стандарте вводится определение справедливой стоимости, а также устанавливаются правила оценки по справедливой стоимости и требования к раскрытию информации в части оценки по справедливой стоимости. МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» имеет широкую сферу действия и охватывает как финансовые, так и нефинансовые инструменты, в отношении которых другие стандарты МСФО требуют или допускают использование метода оценки по справедливой стоимости и раскрытие информации в части оценки по справедливой стоимости (за исключением отдельно оговоренных случаев). Применение МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» привело к более подробному раскрытию информации в сжатой промежуточной консолидированной финансовой информации (см. Примечание 3).

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

Группа применила поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода». Поправки требуют группировать статьи прочего совокупного дохода по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыли и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыли и убытки при выполнении определенных условий. Налог на прибыль по статьям прочего совокупного дохода необходимо распределять на аналогичной основе. Данные поправки применялись ретроспективно, и потому представление статей прочего совокупного дохода было скорректировано, чтобы отразить эти изменения.

## МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и сегментная информация для общей суммы активов и обязательств (Поправка)

Поправка к МСФО (IAS) 34 приводит в соответствие МСФО (IAS) 34 и требования МСФО 8 «Операционные сегменты». МСФО (IAS) 34 разъясняет, что для операционного сегмента в промежуточной финансовой отчетности требуется раскрытие оценки общей суммы активов и обязательств, только если такая информация регулярно предоставляется высшему органу оперативного управления и в этих оценках произошли значительные изменения с момента последней годовой финансовой отчетности.

Группа включает данное раскрытие, так как общая сумма сегментных активов представляется высшему органу оперативного управления.

Однако данная поправка не оказывает влияния на раскрытие, так как Группа ранее также раскрывала общую сумму сегментных обязательств (Примечание 19).

## 4. ИЗМЕНЕНИЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Определенные статьи промежуточной консолидированной финансовой отчетности, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г., были реклассифицированы для соответствия с информацией текущего периода. Руководство Группы изменило классификацию расходов по страховой деятельности из комиссионных расходов в прочие доходы, так как считает, что такая классификация лучше отражает сущность этих расходов.

Согласно промежуточному консолидированному отчету о прибылях и убытках	Сумма (млн. тенге)	Согласно предыдущему отчету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	Согласно реклассифицированному отчету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Расходы по услугам и комиссии	2,117	(6,157)	(4,040)
Прочие доходы	(2,117)	4,826	2,709
<b>Согласно промежуточному консолидированному отчету о движении денежных средств</b>			
Услуги и комиссии уплаченные	2,117	(6,204)	(4,087)
Прочие доходы полученные	(2,117)	4,785	2,668



## 5. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
<b>Процентные доходы включают:</b>				
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:				
- процентные доходы по однородным и отслеживаемым финансовым активам, оцененным индивидуально	35,332	37,707	70,945	72,375
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	13,988	12,327	27,325	27,687
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	5,113	5,138	12,120	11,141
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,502	1,349	2,978	3,060
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	189	176	403	365
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>56,124</b>	<b>56,697</b>	<b>113,771</b>	<b>114,628</b>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	54,055	54,256	109,444	109,681
Проценты по средствам в банках и прочих финансовых институтах	324	788	831	1,362
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	54	128	115	160
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>54,433</b>	<b>55,172</b>	<b>110,390</b>	<b>111,203</b>
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	1,502	1,349	2,978	3,060
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1,502</b>	<b>1,349</b>	<b>2,978</b>	<b>3,060</b>
Процентные доходы по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	189	176	403	365
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>56,124</b>	<b>56,697</b>	<b>113,771</b>	<b>114,628</b>
<b>Процентные расходы включают:</b>				
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости				
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>26,215</b>	<b>27,352</b>	<b>53,442</b>	<b>54,811</b>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по средствам клиентов	17,867	16,601	35,724	33,328
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	5,068	6,121	10,925	12,392
Проценты по субординированному займу	2,209	2,912	4,384	5,894
Проценты по ссудам и средствам банков и прочих финансовых институтов	621	1,187	1,487	2,098
Дивиденды по привилегированным акциям	178	174	351	377
Прочие процентные расходы	272	357	571	722
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>26,215</b>	<b>27,352</b>	<b>53,442</b>	<b>54,811</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>29,909</b>	<b>29,345</b>	<b>60,329</b>	<b>59,817</b>

## 6. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Индивидуально оцененные отслеживаемые финансовые активы – это ссуды с показателями незначительного ухудшения кредитного качества, однако еще не считающиеся как обесцененные ссуды. Такие показатели могут включать в себя незначительные нарушения ковенантов по займу, и/или другие факторы, которые приводят к ухудшению финансового положения заемщика, не влияющие на способность заемщика выплачивать задолженность. Ссуды, находящиеся в списке отслеживаемых активов, по сравнению с необесцененными активами, являются предметом более строгого контроля финансового положения, качества залогов, и прочих улучшенных способов кредитного риск-менеджмента.

Группа ожидает в 2013 г. изменения в банковском законодательстве Республики Казахстан в части введения общих динамических резервов. Данные общие динамические резервы предполагается создавать за счет нераспределенной прибыли в капитале Банка на основании методики, утверждённой регулятором Республики Казахстан. Методика предполагает создание нескольких пулов по займам, у которых возможен риск выявления неожиданных потерь (Unexpected Loss). Дополнительно методика требует наличие инструмента контр-цикличности, который позволит нивелировать влияние финансовых и экономических кризисов на банковскую систему Республики Казахстан.

Группа классифицирует корпоративные ссуды как неработающие и, следовательно, как обесцененные, при наличии просрочки платежей основного долга или начисленных процентов сроком 30 дней и более.

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

	Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге)	Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 14)	Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге)	Итого (млн. тенге)
31 марта 2012 г. (не аудировано)	208	681,718	186	682,112
(Восстановление)/формирование резервов	(2)	24,238	-	24,236
Списание активов	-	(7,573)	-	(7,573)
Курсовая разница	(13)	4,007	-	3,994
30 июня 2012 г. (не аудировано)	193	702,390	186	702,769
31 марта 2013 г. (не аудировано)	127	920,316	147	920,590
Формирование резервов	23	19,762	39	19,824
Списание активов	-	(2,357)	-	(2,357)
Курсовая разница	1	2,608	-	2,609
30 июня 2013 г. (не аудировано)	151	940,329	186	940,666

	<b>Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам (млн. тенге)</b>	<b>Ссуды, предоставленные клиентам (млн. тенге) (Примечание 14)</b>	<b>Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи (млн. тенге)</b>	<b>Итого (млн. тенге)</b>
31 декабря 2011 г.	160	658,108	186	658,454
Формирование резервов	47	49,861	-	49,908
Списание активов	-	(10,429)	-	(10,429)
Курсовая разница	(14)	4,850	-	4,836
30 июня 2012 г. (не аудировано)	<u>193</u>	<u>702,390</u>	<u>186</u>	<u>702,769</u>
31 декабря 2012 г. (Восстановление)/формирование резервов	280 (130)	923,287 37,631	186 -	923,753 37,501
Списание активов	-	(22,725)	-	(22,725)
Курсовая разница	1	2,136	-	2,137
30 июня 2013 г. (не аудировано)	<u>151</u>	<u>940,329</u>	<u>186</u>	<u>940,666</u>

По состоянию на 30 июня 2013 г., Группа определила некоторые ссуды, предоставленные корпоративным клиентам, по которым Группа не ожидает притока денежных средств в течение ближайших нескольких лет. Данные ссуды учитываются руководством как обесцененные. В соответствии с МСФО (IAS) 39, проценты должны продолжать начисляться по обесценившимся ссудам, даже когда имеются сомнения по их возмещению. Начисленные процентные доходы за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г., по данным ссудам составили 20,963 млн. тенге (30 июня 2012 г.: 21,244 млн. тенге). Руководство сформировало резерв по кредитным убыткам по этим кредитам с учетом данного обстоятельства. Хотя в настоящее время имеются признаки обесценения, Группа продолжает разрабатывать стратегии по данным ссудам. Группа на периодической основе переоценивает вероятность движения денежных средств и осуществляет соответствующие корректировки в данный список корпоративных ссуд.

	<b>30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2012 г. (млн. тенге)</b>
Страховые резервы, валовые	16,681	12,876
Доля перестрахования в резервах	(4,132)	(3,322)
	<u>12,549</u>	<u>9,554</u>



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

	<b>Страховые резервы, валовые</b> <b>(млн. тенге)</b>	<b>Прочие активы</b> <b>(млн. тенге)</b>	<b>Итого</b> <b>(млн. тенге)</b>
31 марта 2012 г. (не аудировано)	8,478	3,879	12,357
Формирование резервов	638	495	1,133
Списание активов	-	(63)	(63)
Курсовая разница	-	37	37
30 июня 2012 г. (не аудировано)	<u>9,116</u>	<u>4,348</u>	<u>13,464</u>
31 марта 2013 г. (не аудировано)	16,353	5,709	22,062
Формирование резервов	328	1,274	1,602
Списание активов	-	(693)	(693)
Курсовая разница	-	5	5
30 июня 2013 г. (не аудировано)	<u>16,681</u>	<u>6,295</u>	<u>22,976</u>
31 декабря 2011 г.	8,200	3,773	11,973
Формирование резервов	916	660	1,576
Списание активов	-	(128)	(128)
Курсовая разница	-	43	43
30 июня 2012 г. (не аудировано)	<u>9,116</u>	<u>4,348</u>	<u>13,464</u>
31 декабря 2012 г.	12,876	4,890	17,766
Формирование резервов	3,805	2,123	5,928
Списание активов	-	(728)	(728)
Курсовая разница	-	10	10
30 июня 2013 г. (не аудировано)	<u>16,681</u>	<u>6,295</u>	<u>22,976</u>

Информация по страховым резервам, за вычетом перестрахования, представлена следующим образом:

	<b>30 июня 2013 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>(млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2012 г.</b> <b>(млн. тенге)</b>	<b>30 июня 2012 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>(млн. тенге)</b>
Аннуитетное страхование	7,439	4,432	4,095
Гражданско-правовая ответственность за причинение вреда	2,262	1,851	497
Имущество	899	1,395	1,967
Гражданско-правовая ответственность владельцев транспортных средств	605	645	665
Страхование жизни	363	252	204
Медицинское страхование	295	276	-
Страхование от несчастных случаев	223	226	348
Транспортные средства	206	193	240
Страхование грузов	97	104	88
Страхование от финансовых убытков	47	71	190
Прочие	113	109	822
	<u>12,549</u>	<u>9,554</u>	<u>9,116</u>

Прочие страховые резервы включают страхование ответственности частных нотариусов, аудиторов и аудиторских организаций, медицинское страхование, владельцев воздушного и водного транспорта и прочее.

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам представлена следующим образом:

	<b>Гарантии и прочие условные обязательства (млн. тенге)</b>
31 марта 2012 г. (не аудировано)	1,916
Формирование резервов	750
Курсовая разница	<u>10</u>
30 июня 2012 г. (не аудировано)	<u>2,676</u>
31 марта 2013 г. (не аудировано)	2,983
Формирование резервов	2,041
Курсовая разница	<u>15</u>
30 июня 2013 г. (не аудировано)	<u><u>5,039</u></u>
31 декабря 2011 г.	2,524
Формирование резервов	139
Курсовая разница	<u>13</u>
30 июня 2012 г. (не аудировано)	<u>2,676</u>
31 декабря 2012 г.	2,673
Формирование резервов	2,353
Курсовая разница	<u>13</u>
30 июня 2013 г. (не аудировано)	<u><u>5,039</u></u>

Информация о движении резервов по активам перестрахования представлена следующим образом:

	<b>Активы перестрахова- ния (млн. тенге)</b>
31 декабря 2012 г.	(3,322)
Доля перестрахования в резервах	<u>(810)</u>
30 июня 2013 г. (не аудировано)	<u><u>(4,132)</u></u>

**7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК**

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли	2,846	(6,865)	(1,567)	(2,440)
	<u>2,846</u>	<u>(6,865)</u>	<u>(1,567)</u>	<u>(2,440)</u>
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, предназначенным для торговли, включает:				
Реализованная прибыль по торговым операциям	17	79	264	768
Нереализованный (убыток)/прибыль, возникающий при корректировке справедливой стоимости	(84)	(3,132)	931	(1,657)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	2,913	(3,812)	(2,762)	(1,551)
	<u>2,846</u>	<u>(6,865)</u>	<u>(1,567)</u>	<u>(2,440)</u>

**8. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ И ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ**

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Курсовые разницы, нетто	1,549	3,517	2,772	2,741
Торговые операции, нетто	(2,152)	1,170	997	2,609
	<u>(603)</u>	<u>4,687</u>	<u>3,769</u>	<u>5,350</u>

## 9. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Расходы на персонал	4,156	4,510	8,411	9,333
Износ и амортизация	809	810	1,539	1,617
Техническое обслуживание основных средств	630	641	1,171	1,122
Текущая аренда	545	625	1,064	1,238
Налоги, кроме налога на прибыль	444	347	843	665
Расходы на рекламу и телекоммуникации	435	438	842	859
Охрана	233	242	437	333
Обслуживание системы банковских карточек	219	208	425	419
Прочие расходы	811	607	1,325	1,181
	<u>8,282</u>	<u>8,428</u>	<u>16,057</u>	<u>16,767</u>

## 10. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, в которых Банк и его дочерние компании осуществляют деятельность, и 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 балансовой стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммами, определяемыми в целях налогообложения. Временные разницы по состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 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 2013 г. и 31 декабря 2012 г. представлен следующим образом:

	<b>30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2012 г. (млн. тенге)</b>
<b>Отложенные налоговые активы:</b>		
Налоговые убытки от производных инструментов и ценным бумагам, перенесенные на будущие периоды	3,489	3,391
Налоговые убытки от предпринимательской деятельности, перенесенные на будущие периоды	1,036	3,070
Нереализованный убыток от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	981	1,016
Резерв по убыткам по обесценению по средствам, предоставленным банкам и клиентам	739	533
Начисленные бонусы	661	459
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	14	-
Резервы по выданным гарантиям и аккредитивам	-	1
Прочие активы	65	273
Итого отложенные налоговые активы	<u>6,985</u>	<u>8,743</u>
<b>Отложенные налоговые обязательства:</b>		
Основные средства и нематериальные активы	(2,168)	(2,151)
Нереализованная прибыль от переоценки торговых ценных бумаг и производных инструментов	(1,593)	(1,538)
Резервы по гарантиям и прочим условным обязательствам	(4)	-
Нереализованная прибыль от переоценки финансовых инструментов, учитываемых как инструменты хеджирования денежных потоков	-	(147)
Прочие обязательства	(3)	(3)
Итого отложенные налоговые обязательства	<u>(3,768)</u>	<u>(3,839)</u>
Непризнанный отложенный налоговый актив	<u>(1,173)</u>	<u>(684)</u>
Чистые отложенные налоговые активы	<u><u>2,044</u></u>	<u><u>4,220</u></u>

Соотношение между расходами по налогу и прибылью по бухгалтерскому учету за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. и 2012 г., представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)
Прибыль до налогообложения	<u>9,461</u>	<u>6,770</u>	<u>18,576</u>	<u>14,887</u>
Налог по установленной ставке (20%)	1,892	1,354	3,715	2,977
Налоговый эффект от постоянных разниц:				
- необлагаемый налогом доход	(1,072)	(2,175)	(2,185)	(2,476)
- расходы, не относящиеся на вычеты	<u>615</u>	<u>963</u>	<u>1,712</u>	<u>1,398</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>1,435</u>	<u>142</u>	<u>3,242</u>	<u>1,899</u>
(Экономия)/расходы по текущему налогу на прибыль	(1,139)	-	1,159	225
Расходы по отложенному налогу на прибыль	<u>2,574</u>	<u>142</u>	<u>2,083</u>	<u>1,674</u>
Расходы по налогу на прибыль	<u>1,435</u>	<u>142</u>	<u>3,242</u>	<u>1,899</u>

Ставка корпоративного подоходного налога в Республике Казахстан была установлена на уровне 20% в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. и 2012 г.

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	За год, закончившийся 31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
<b>Чистые отложенные налоговые (активы)/обязательства</b>		
На начало периода	(4,220)	29,131
Увеличение/(уменьшение) активов по отложенному налогу	2,083	(33,534)
Изменение по хеджированию денежных потоков	92	47
Изменение по резерву переоценки инвестиций, имеющих в наличии для продажи	8	136
Изменение обязательств по отложенному налогу по переоценке основных средств	<u>(7)</u>	<u>-</u>
На конец периода	<u>(2,044)</u>	<u>(4,220)</u>

## 11. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли, относящейся к акционерам Материнского банка, к средневзвешенному количеству простых акций за период.

Дивиденды по простым акциям не могут превышать сумму дивидендов по привилегированным акциям за тот же период. Поэтому, чистая прибыль за период распределена между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и договорными правами на участие в нераспределенной прибыли:

	За три месяца, закончившихся 30 июня 2013 г.  (не аудировано) (млн. тенге)	За три месяца, закончившихся 30 июня 2012 г.  (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.  (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.  (не аудировано) (млн. тенге)
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию</b>				
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам Материнского банка	7,943	6,579	15,143	12,897
За вычетом: дополнительные дивиденды, которые были бы уплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	<u>(932)</u>	<u>(751)</u>	<u>(1,767)</u>	<u>(1,442)</u>
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций	7,011	5,828	13,376	11,455
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	<u>777,909,898</u>	<u>778,033,262</u>	<u>777,824,902</u>	<u>778,085,049</u>
<b>Прибыль на акцию – базовая и разводненная (тенге)</b>	<u><u>9.01</u></u>	<u><u>7.49</u></u>	<u><u>17.20</u></u>	<u><u>14.72</u></u>

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций, по состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г., представлена ниже:

Вид акций	Количество акций в обращении	30 июня 2013 г. (не аудировано)		31 декабря 2012 г.		
		Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы (млн. тенге)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	777,773,078	314,340	404.15	777,588,523	300,454	386.39
Привилегированные	123,088,628	<u>13,407</u>	108.92	123,209,769	<u>13,038</u>	105.82
		<u><u>327,747</u></u>			<u><u>313,492</u></u>	

Количество простых и привилегированных акций в обращении рассчитано за вычетом выкупленных собственных акций.

В соответствии с изменениями к Листинговым правилам Казахстанской Фондовой Биржи (далее – «КФБ»), введенными в действие с 25 августа 2010 г., финансовая отчетность компаний, включенных в списки торгов, должна содержать данные о балансовой стоимости одной акции (простой и привилегированной). Руководство Группы считает, что балансовая стоимость одной акции, рассчитана в соответствии с методологией в Листинговых правилах КФБ.

## 12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И СЧЕТА В НАЦИОНАЛЬНЫХ (ЦЕНТРАЛЬНЫХ) БАНКАХ

	<b>30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2012 г. (млн. тенге)</b>
Наличные средства в кассе	50,109	50,188
Остатки на счетах в национальных (центральных) банках	<u>257,195</u>	<u>56,309</u>
	<u><u>307,304</u></u>	<u><u>106,497</u></u>

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в промежуточном консолидированном отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	<b>30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2012 г. (млн. тенге)</b>	<b>30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	307,304	106,497	81,196
Суды и средства, предоставленные банкам, с первоначальной датой истечения менее 3 месяцев	83,060	112,733	33,625
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан («НБРК»)	(42,586)	(37,806)	(51,668)
За вычетом денежных средств, размещенных в Центральном банке России («ЦБР»)	(2,047)	(2,974)	(2,989)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Кыргызской Республики («НБКР»)	(174)	(133)	(156)
За вычетом денежных средств, размещенных в Национальном банке Таджикистана («НБТ»)	<u>(110)</u>	<u>(72)</u>	<u>(84)</u>
	<u><u>345,447</u></u>	<u><u>178,245</u></u>	<u><u>59,924</u></u>

## 13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

	<b>30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2012 г. (млн. тенге)</b>
Долговые ценные бумаги	124,258	103,644
Долевые ценные бумаги	5,337	6,355
Производные финансовые инструменты	<u>3,523</u>	<u>8,823</u>
	<u><u>133,118</u></u>	<u><u>118,822</u></u>

Производные финансовые инструменты:	Номи- нальная стоимость	30 июня 2013 г. (не аудировано)		Номи- нальная стоимость	31 декабря 2012 г.	
		Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)			Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)	
		Активы	Обязатель- ства		Активы	Обязатель- ства
<i>Валютные контракты:</i>						
Своп	221,743	3,503	(2,945)	166,073	8,701	(1,514)
Спот	6,320	20	(17)	21,723	23	(12)
Форвард	-	-	-	4,540	22	-
<i>Процентные контракты:</i>						
Своп	8,978	-	(906)	34,193	77	(7,351)
		<u>3,523</u>	<u>(3,868)</u>		<u>8,823</u>	<u>(8,877)</u>

По состоянию на 30 июня 2013 г., Группа использовала публикуемые рыночные данные из независимых источников для всех финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оцениваются по моделям оценки с использованием рыночных данных, и определенных долговых ценных бумаг, которые оцениваются по моделям оценки, основанным на ненаблюдаемых данных.

#### 14. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
<b>Ученные как ссуды и дебиторская задолженность:</b>		
Ссуды, предоставленные клиентам	2,835,246	2,834,240
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	<u>6,894</u>	<u>6,739</u>
	2,842,140	2,840,979
За вычетом резервов под обесценение	<u>(940,329)</u>	<u>(923,287)</u>
	<u>1,901,811</u>	<u>1,917,692</u>

По состоянию на 30 июня 2013 г., начисленный процентный доход, включенный в ссуды, предоставленные клиентам, составлял 368,311 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 371,611 млн. тенге).

Движения резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. и 2012 г., отражены в Примечании 6.



В следующей таблице представлены ссуды, обеспеченные по видам залога, нежели суммы справедливой стоимости обеспечения:

	<b>30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2012 г. (млн. тенге)</b>
<b>Анализ по видам залога:</b>		
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	1,083,355	1,053,504
Ссуды, обеспеченные оборудованием	377,107	400,186
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	146,239	175,388
Ссуды, обеспеченные акциями банков и других компаний	128,961	135,693
Ссуды, обеспеченные счетами к получению	56,791	61,316
Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога	17,312	11,667
Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	8,464	15,977
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	5,391	11,579
Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее)	1,597	7,883
Необеспеченные ссуды	76,594	44,499
	<u>1,901,811</u>	<u>1,917,692</u>

Смешанные виды залога состоят из различных видов залогов, включая недвижимость, гарантии и товарные запасы. Ссуды классифицируются в категорию ссуд, обеспеченных смешанными видами залога, в случае, когда разделение по категориям, указанным выше, практически не осуществимо.

По состоянию на 30 июня 2013 г., Банк также принял собственные облигации и еврооблигации (ранее выпущенные дочерней компанией Kazkommerts Finance II B.V.) в качестве обеспечения по определенным ссудам, предоставленным клиентам, со справедливой стоимостью 47 млн. тенге (313 тыс. долларов США) (31 декабря 2012 г.: 47 млн. тенге (313 тыс. долларов США)).

	<b>30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2012 г. (млн. тенге)</b>
<b>Анализ по секторам экономики:</b>		
Жилищное строительство	520,998	504,032
Строительство коммерческой недвижимости	295,325	296,818
Физические лица	244,867	213,185
Оптовая и розничная торговля	165,877	197,549
Гостиничный бизнес	132,273	138,146
Недвижимость	117,866	113,363
Производство прочих неметаллических изделий	107,354	103,829
Транспорт и связь	40,956	40,262
Инвестиции и финансы	40,399	39,860
Энергетика	35,081	43,558
Промышленное и прочее строительство	34,499	36,321
Производство строительных материалов	19,845	19,325
Сельское хозяйство	14,660	21,847
Пищевая промышленность	13,138	15,259
Добывающая промышленность и металлургия	11,999	8,786
Медицинская промышленность	7,529	7,323
Машиностроение	4,931	4,233
Прочее	94,214	113,996
	<u>1,901,811</u>	<u>1,917,692</u>

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г., и за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., Группа получила право владения нефинансовыми активами, удерживаемыми в качестве обеспечения. По состоянию на 30 июня 2013 г. такие активы на сумму 69,884 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 71,853 млн. тенге) включены в состав прочих активов. Данные активы в основном представлены недвижимостью, большинство из которых будут реализованы на торгах.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты:

	<b>30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2012 г. (млн. тенге)</b>
Ипотечные ссуды	118,898	123,104
Потребительские ссуды	120,591	83,595
Автокредиты	2,227	2,536
Коммерческие цели	2,156	2,186
Прочее	995	1,764
	<u>244,867</u>	<u>213,185</u>

По состоянию на 30 июня 2013 г., Группой были выданы ссуды заемщикам, задолженность каждого из которых превышала 10% от суммы капитала Группы, на общую сумму 916,736 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 832,629 млн. тенге), что представляет собой ссуды, предоставленные 16 заемщикам.

По состоянию на 30 июня 2013 г., значительная часть ссуд, предоставленных клиентам, 90.68% (31 декабря 2012 г.: 90.52%) общего портфеля предоставлена заемщикам, осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию.

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г., не было ссуд по соглашениям обратного репо.

## 15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	<b>30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2012 г. (млн. тенге)</b>
<b>Учитываемые по амортизированной стоимости:</b>		
Срочные вклады	1,159,395	1,064,077
Вклады до востребования	518,758	379,974
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына», АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» и АО «Фонд стрессовых активов»	108,024	105,883
Металлические счета клиентов	<u>2,575</u>	<u>3,642</u>
	<u>1,788,752</u>	<u>1,553,576</u>

По состоянию на 30 июня 2013 г., средства клиентов включали начисленные процентные расходы на сумму 10,768 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 12,844 млн. тенге).

По состоянию на 30 июня 2013 г., средства клиентов, удержанные в качестве гарантии по выпущенным аккредитивам и иным операциям, связанным с условными обязательствами, составляли 5,278 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 6,626 млн. тенге).

По состоянию на 30 июня 2013 г., общая сумма средств, размещенных в рамках государственной стабилизационной программы в виде депозитов от АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» и АО «Фонд стрессовых активов» без учета начисленного вознаграждения составила 103,015 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 103,701 млн. тенге), в том числе:

- На рефинансирование ипотечных кредитов 21,943 млн. тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 24,000 млн. тенге);
- На финансирование завершения строительства объектов недвижимости в г. Алматы и г. Астана 77,432 млн. тенге (первоначально выделено и размещено в Банке 111,998 млн. тенге);
- На финансирование субъектов частного предпринимательства, занятых в сфере обрабатывающей промышленности 3,640 млн. тенге.

По состоянию на 30 июня 2013 г., средства клиентов на сумму 885,508 млн. тенге или 49.5% (31 декабря 2012 г.: 654,158 млн. тенге или 42.11%), относились к 10 клиентам, что представляет собой значительную концентрацию. Руководство Группы считает, что при изъятии средств, Группа получит предварительное уведомление, достаточное для реализации ликвидных активов, что позволит произвести выплаты по счетам клиентов.

	<b>30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2012 г. (млн. тенге)</b>
<b>Анализ по секторам:</b>		
Частный сектор	661,349	659,384
Химическая и нефтехимическая промышленность	300,772	199,811
Производство по распределению электроэнергии, газа и воды	119,832	70,207
Транспорт и связь	102,646	96,591
Инвестиции и финансы	95,109	105,072
Общественные организации и объединения	87,039	84,825
Государственные компании	81,595	83,355
Сельское хозяйство	64,454	12,519
Строительство	54,599	60,053
Образование	48,300	35,944
Предоставление индивидуальных услуг	47,222	41,419
Оптовая и розничная торговля	41,581	49,602
Добывающая промышленность и металлургия	15,184	10,887
Прочее	69,070	43,907
	<u>1,788,752</u>	<u>1,553,576</u>

## 16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка, годовых %	30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. (млн. тенге)
<b>Учитываемые по амортизационной стоимости:</b>					
Еврооблигации АО «Казкоммерцбанк» (ранее Kazkommerts International B.V.):					
Выпущенные в апреле 2003 г. по цене 97.548%					
	Доллар США	Апрель 2013 г.	8.50	-	45,940
Выпущенные в апреле 2004 г. по цене 99.15%					
	Доллар США	Апрель 2014 г.	7.875	29,120	29,016
Выпущенные в ноябре 2005 г. по цене 98.32%					
	Доллар США	Ноябрь 2015 г.	8.00	41,502	42,671
Выпущенные в ноябре 2006 г. по цене 98.282%					
	Доллар США	Ноябрь 2016 г.	7.50	44,291	43,121
Выпущенные в феврале 2007 г. по цене 99.277%					
	Евро	Февраль 2017 г.	6.875	77,684	78,202
Выпущенные в мае 2011 г. по цене 99.353%*					
	Доллар США	Май 2018 г.	8.50	45,457	45,188
				<u>238,054</u>	<u>284,138</u>
(За вычетом)/с учетом:					
Дисконта по выпущенным еврооблигациям				(1,520)	(1,791)
Суммы начисленного вознаграждения по еврооблигациям				<u>3,869</u>	<u>7,401</u>
Итого выпущенные еврооблигации АО «Казкоммерцбанк» (ранее Kazkommerts International B.V.)				240,403	289,748
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк» по цене 102.21%-104.48%					
		Апрель 2016 г.	9.00	2,329	2,329
Начисленные процентные расходы по выпущенным облигациям АО «Казкоммерцбанк»				47	47
Премия по выпущенным облигациям АО «Казкоммерцбанк»				51	60
Выпущенные векселя и облигации ОАО «Москоммерцбанк» по цене 88.00%-100.00%					
		Апрель 2014 г.	5.5-12.00	609	414
Начисленные процентные расходы по выпущенным векселям и облигациям ОАО «Москоммерцбанк»				-	9
Выпущенные облигации Moscow Stars B.V. по цене 99.00%					
		Март 2022 г.	1.94-5.44	4,047	4,633
Начисленные процентные расходы по выпущенным облигациям Moscow Stars B.V.				<u>6</u>	<u>7</u>
				<u>247,492</u>	<u>297,247</u>

\* Еврооблигации, выпущены АО «Казкоммерцбанк» изначально.

По состоянию на 30 июня 2013 г., начисленные процентные расходы, включенные в долговые ценные бумаги, составили 3,922 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 7,465 млн. тенге).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г., Банк выкупил собственные облигации общей номинальной стоимостью 1,062 млн. тенге (7 млн. долларов США) (31 декабря 2012 г.: 556 млн. тенге (3.6 млн. долларов США)) и реализовал ранее выкупленные облигации общей номинальной стоимостью 1,056 млн. тенге (7 млн. долларов США) (31 декабря 2012 г.: 6,119 млн. тенге (41 млн. долларов США)).

16 апреля 2013 г. Банк погасил еврооблигации, выпущенные в апреле 2003 г. с первоначальной суммой размещения 500 млн. долларов США. Полное плановое погашение выпуска произведено за счет собственных средств Банка.

## 17. ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ 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 консолидированном отчете о финансовом положении.

Максимальный размер кредитного риска Группы по условным финансовым обязательствам и обязательствам по выдаче ссуд в случае неисполнения второй стороной по сделке своих обязательств и в случае обесценения всех встречных требований, обеспечения или залога в виде ценных бумаг равен договорной стоимости этих инструментов.

Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых операций.

По состоянию на 30 июня 2013 г., резерв, созданный по гарантиям и прочим условным обязательствам, составил 5,067 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 2,683 млн. тенге), из которых резервы (провизии) на покрытие убытков по выданным гарантиям и прочим условным обязательствам составляют 5,039 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 2,673 млн. тенге), и комиссионное вознаграждение по выданным гарантиям составляет 28 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 10 млн. тенге).

Сумма, взвешенная с учетом риска, определяется с помощью коэффициентов кредитного риска и коэффициентов риска на контрагента в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г., номинальные суммы или суммы согласно договорам и суммы, взвешенные с учетом риска, составляли:

	<b>30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)</b>	<b>31 декабря 2012 г. (млн. тенге)</b>
<b>Финансовые и условные обязательства:</b>		
Выданные гарантии и аналогичные условные финансовые обязательства	99,241	79,314
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	13,054	13,947
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным финансовым обязательствам	3,893	3,952
Обязательства по займам, проданным АО «Казахстанская Ипотечная Компания» с правом регресса	25	28
	<u>116,213</u>	<u>97,241</u>
За вычетом денежного обеспечения	(5,278)	(6,626)
За вычетом резервов	<u>(5,039)</u>	<u>(2,673)</u>
Итого финансовые и условные обязательства, нетто	<u>105,896</u>	<u>87,942</u>
Итого сумма, взвешенная с учетом риска	<u>96,684</u>	<u>87,440</u>



Решение о предоставлении ссуд клиентам в пределах сумм открытых кредитных линий принимается Группой при каждом очередном обращении клиента за кредитными ресурсами и зависит от финансового положения заемщика, кредитной истории и прочих факторов. Сумма условных обязательств по таким неиспользованным кредитным линиям, по состоянию на 30 июня 2013 г., составляет 266,480 млн. тенге (31 декабря 2012 г.: 417,634 млн. тенге). Решение о выдаче ссуды не является обязательным, так как Группа имеет право приостановить или прекратить предоставление заемщику кредитной линии и отказать заемщику в предоставлении кредита на любом основании, в том числе при нарушении заемщиком обязательств перед Группой; недостаточности обеспечения при переоценке предмета залога вследствие снижения его залоговой стоимости либо изменения цен на рынке; или если в результате предоставления кредитной линии (предоставления кредита) Группа нарушит любой из пруденциальных нормативов, установленных регулирующими органами для банков второго уровня без предупреждения заемщика.

### **Судебные иски**

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

### **Налогообложение**

Коммерческое законодательство стран деятельности Группы и, в частности, налоговое законодательство содержит положения, которые могут иметь более одного толкования. Кроме того, существует риск вынесения налоговыми органами произвольных суждений по вопросам деятельности Группы. В случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании Руководством законодательства в отношении деятельности Группы, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Такая неопределенность может относиться к оценке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Кроме того, такая неопределенность может относиться к оценке временных разниц по формированию и восстановлению резервов под обесценение ссуд, предоставленных клиентам, в качестве занижения налогооблагаемой прибыли. Руководство Группы уверено, что все вероятные налоговые начисления произведены. Резервы, связанные с расходами по корпоративному налогу, рассматриваются на конец каждого отчетного периода и корректируются для отражения наилучших оценок.

### **Операционная среда**

В отличие от более развитых рынков, рынки развивающихся стран, такие как Республика Казахстан, подвержены действию различных рисков, включая экономические, политические, социальные, юридические и законодательные риски. 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 Республика Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ на мировом рынке.

## 18. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме. Операции между Банком и дочерними компаниями, которые являются связанными сторонами по отношению к Банку, были элиминированы при консолидации и не раскрываются в данном примечании. Детали операций между Группой и другими связанными сторонами представлены ниже:

	30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)		31 декабря 2012 г. (млн. тенге)	
	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Балансы связанных сторон	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Ссуды, предоставленные клиентам</b>	1,036	2,842,140	1,015	2,840,979
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	1,036		1,015	
<b>Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам</b>	(80)	(940,329)	(61)	(923,287)
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	(80)		(61)	
<b>Средства клиентов</b>	5,973	1,788,752	5,359	1,553,576
- <i>материнской компании</i>	1,919		1,467	
- <i>сторон, являющихся объектом совместного контроля</i>	255		349	
- <i>ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании</i>	3,681		3,494	
- <i>прочих связанных сторон</i>	118		49	
<b>Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям</b>	94	13,054	110	13,947
- <i>ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании</i>	94		110	
<b>Выданные гарантии и аналогичные обязательства</b>	-	99,241	12	79,314
- <i>ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании</i>	-		12	

Далее представлены суммы, возникшие при операциях со связанными сторонами, включенные в промежуточный консолидированный отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 и 2012 гг.:

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (не аудировано) (млн. тенге)		За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (не аудировано) (млн. тенге)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Процентные доходы</b>	32	113,771	37	114,628
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	32		37	
<b>Процентные расходы</b>	(153)	(53,442)	(138)	(54,811)
- материнской компании	(34)		(31)	
- сторон, являющихся объектом совместного контроля	(1)		-	
- ключевого управленческого персонала компании или ее материнской компании	(118)		(107)	
<b>Операционные расходы</b>	(277)	(16,057)	(260)	(16,767)
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	(277)	(8,411)	(260)	(9,333)
<b>(Формирование)/восстановление резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты, прочим операциям, гарантиям и прочим условным обязательствам</b>	(21)	(44,972)	7	(51,623)
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(21)		7	

Вознаграждение ключевого управленческого персонала за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 и 2012 гг., представлено краткосрочным вознаграждением.

По состоянию на 30 июня 2013 г. и 31 декабря 2012 г., Группа не закладывала какие-либо активы в связи с выпуском гарантий в пользу руководства.

## 19. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ

### Операционные сегменты

Группа осуществляет свою деятельность и отчитывается по четырем основным операционным сегментам. Сегменты Группы представляют собой стратегические операционные единицы, которые предлагают различные продукты и услуги, управляемые отдельно.

- Обслуживание частных клиентов – предоставление банковских услуг частным клиентам, ведение текущих счетов частных клиентов, прием сберегательных вкладов и депозитов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских и ипотечных ссуд.
- Обслуживание корпоративных клиентов – предоставление прямых дебит услуг, ведение расчетных счетов, прием вкладов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, документарные операции, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

- Инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурное финансирование, консультирование при слияниях и поглощениях.
- Прочее – предоставление страховых услуг и прочих операций.

Работа с частными клиентами предполагает широкий спектр банковских, сберегательных и ипотечных продуктов и услуг. Корпоративное обслуживание предполагает банковские услуги среднему и малому бизнесу, коммерческое кредитование крупных корпораций и коммерческих клиентов. Инвестиционная деятельность состоит из активов и обязательств, необходимых для поддержания ликвидности и фондирования Группы, деятельность по управлению активами и обязательствами, капитал Группы и услуги.

Сделки между операционными сегментами осуществляются на обычных коммерческих условиях. Средства перераспределяются между сегментами, что приводит к перераспределению издержек финансирования, учитываемому при расчете операционного дохода. Проценты, начисляемые на эти средства, рассчитываются на основе стоимости привлеченных средств Группы. Других существенных доходов или расходов по операциям между операционными сегментами не имеется. Внутренние платежи и корректировки трансфертного ценообразования, при наличии, отражены в результатах деятельности каждого сегмента. Для разумного распределения доходов, полученных от внешних клиентов, между сегментами используются соглашения о распределении доходов.

Сегментные активы и обязательства состоят из операционных активов и обязательств. Внутренние комиссии и корректировки трансфертного ценообразования отражены в результатах деятельности каждого сегмента.

Более детальная информация по доходам от внешних источников по каждому продукту и услуге, или по каждой группе схожих продуктов и услуг недоступна, и затраты на разработку чрезмерны. Таким образом, Группа представляет операционные сегменты на основе трех основных продуктов.

Суммы, раскрытые в анализе по сегментам ниже, представляются и просматриваются руководителем, ответственным за принятие операционных решений.

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Инвестиционная деятельность	Прочие	Нераспределенные суммы	Элиминации	На и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г
	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)	(не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	15,871	93,573	3,778	549	-	-	113,771
Внутренние процентные доходы	25,208	16,136	70,923	-	-	(112,267)	-
Внешние процентные расходы	(20,292)	(15,742)	(17,408)	-	-	-	(53,442)
Внутренние процентные расходы	(8,061)	(55,926)	(48,280)	-	-	112,267	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	12,726	38,041	9,013	549	-	-	60,329
Восстановление/ (формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4,062	(41,693)	130	-	-	-	(37,501)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)</b>	<b>16,788</b>	<b>(3,652)</b>	<b>9,143</b>	<b>549</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22,828</b>
Чистый убыток по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(1,478)	(89)	-	-	(1,567)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	411	144	3,204	10	-	-	3,769
Доходы по услугам и комиссии	7,622	4,729	2,369	-	-	-	14,720
Расходы по услугам и комиссии	(3,745)	(322)	(208)	(99)	-	-	(4,374)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи	-	-	64	7	-	-	71
Дивидендный доход	-	-	220	32	-	-	252
Прочие доходы	28	1,947	104	4,326	-	-	6,405
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>4,316</b>	<b>6,498</b>	<b>4,275</b>	<b>4,187</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19,276</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(9,153)</b>	<b>(4,569)</b>	<b>(1,057)</b>	<b>(1,278)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16,057)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ</b>	<b>11,951</b>	<b>(1,723)</b>	<b>12,361</b>	<b>3,458</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26,047</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(2,060)	(1)	(3,057)	-	-	(5,118)
Формирование резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	(2,353)	-	-	-	-	(2,353)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>11,951</b>	<b>(6,136)</b>	<b>12,360</b>	<b>401</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>18,576</b>
Сегментные активы	278,671	1,765,155	595,914	71,838	11,449	(72,841)	2,650,186
Сегментные обязательства	664,926	1,175,758	523,494	19,123	2,996	(58,494)	2,327,803



	Обслуживание частных клиентов (не аудировано) (млн. тенге)	Обслуживание корпоративных клиентов (не аудировано) (млн. тенге)	Инвестиционная деятельность (не аудировано) (млн. тенге)	Прочие (не аудировано) (млн. тенге)	Нераспре- деленные суммы (не аудировано) (млн. тенге)	Элиминации (не аудировано) (млн. тенге)	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г (не аудировано) (млн. тенге)
Внешние процентные доходы	15,598	94,083	4,495	452	-	-	114,628
Внутренние процентные доходы	29,802	15,678	90,837	-	-	(136,317)	-
Внешние процентные расходы	(21,915)	(11,816)	(21,080)	-	-	-	(54,811)
Внутренние процентные расходы	(8,121)	(72,448)	(55,748)	-	-	136,317	-
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	15,364	25,497	18,504	452	-	-	59,817
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4,575	(54,435)	(48)	-	-	-	(49,908)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(РАСХОД)</b>	<b>19,939</b>	<b>(28,938)</b>	<b>18,456</b>	<b>452</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,909</b>
Чистый убыток по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(2,397)	(43)	-	-	(2,440)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами	892	538	3,922	(2)	-	-	5,350
Доходы по услугам и комиссии	6,508	4,414	1,891	-	-	-	12,813
Расходы по услугам и комиссии	(3,555)	(133)	(226)	(126)	-	-	(4,040)
Чистая реализованная прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	-	611	3	-	-	614
Дивидендный доход	-	-	8,313	141	-	-	8,454
Прочие (расходы)/доходы	(143)	1,050	87	1,715	-	-	2,709
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>3,702</b>	<b>5,869</b>	<b>12,201</b>	<b>1,688</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23,460</b>
<b>ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ</b>	<b>(9,146)</b>	<b>(4,786)</b>	<b>(1,500)</b>	<b>(1,335)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16,767)</b>
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ</b>	<b>14,495</b>	<b>(27,855)</b>	<b>29,157</b>	<b>805</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,602</b>
Формирование резервов под обесценение по прочим операциям	-	(594)	-	(982)	-	-	(1,576)
Формирование резервов по гарантиям и прочим условным обязательствам	-	(139)	-	-	-	-	(139)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>14,495</b>	<b>(28,588)</b>	<b>29,157</b>	<b>(177)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,887</b>
Сегментные активы на 31 декабря 2012 г.	243,952	1,779,516	416,700	67,029	11,215	(73,600)	2,444,812
Сегментные обязательства на 31 декабря 2012 г.	632,079	931,481	586,930	14,800	1,038	(29,485)	2,136,843

## 20. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Риск-менеджмент играет важную роль в деятельности Группы. Функции риск-менеджмента включают:

- Определение риска: система риск-менеджмента идентифицирует риски, которые Группа несет в ходе своей деятельности.
- Измерение рисков: Группа измеряет риски, используя различные количественные и качественные методологии, которые включают анализ доходности от операции с учетом рисков, расчет возможной суммы убытка и использование специальных моделей. Модели измерения рисков пересматриваются на периодической основе для обеспечения адекватности и приемлемости используемых инструментов.
- Мониторинг рисков: политики и руководства Группы определяют процедуры по уменьшению и предотвращению рисков и устанавливают лимиты на различные операции. Такие процедуры и лимиты пересматриваются с периодичностью, определяемой внутренними документами Группы.
- Отчетность по рискам: отчеты по рискам составляются в разрезе конкретного бизнеса и на консолидированной основе. Такая информация периодически предоставляется Руководству.

Группа управляет следующими видами рисков:

- кредитный риск;
- процентный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- валютный риск;
- операционный риск.

Политика управления рисками, которую применила Группа за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г., не содержит каких-либо значительных отличий от политики управления рисками Группы раскрытой в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, в которой у Банка недостаточно фондирования по приемлемой цене для удовлетворения всех предъявляемых к нему требований (как балансовых, так и вне-балансовых).

Комитет по управлению активами и пассивами Группы (далее – «КУАПГ») осуществляет контроль риска ликвидности посредством еженедельного анализа позиций ликвидности и принятием решений по снижению риска ликвидности. Управление текущей ликвидностью осуществляется Департаментом Казначейства посредством операций на денежных рынках и размещения свободных средств в ликвидные ценные бумаги в пределах лимитов, установленных КУАПГ.

Также Группа обеспечивает соответствие регуляторным требованиям, включая коэффициенты срочной ликвидности и валютной ликвидности. Данные требования, являются, по мнению Группы, жесткими мерами, которые обеспечивают достаточный уровень ликвидности.

Таблица ниже представляет анализ финансовых активов и обязательств, сгруппированных по срокам до погашения с отчетной даты. Представление ниже основывается на информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу Группы.

	До 1 мес. (не аудировано) (млн. тенге)	1 - 3 мес. (не аудировано) (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (не аудировано) (млн. тенге)	1 год - 5 лет (не аудировано) (млн. тенге)	Более 5 лет (не аудировано) (млн. тенге)	Срок пога- шения не установлен (не аудировано) (млн. тенге)	30 июня 2013 г. Итого (не аудировано) (млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	103,368	-	5,297	6,756	10,205	-	125,626
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	90,839	1,434	12,680	7,583	81	-	112,617
Ссуды, предоставленные клиентам	54,820	55,877	305,592	651,752	465,458	-	1,533,499
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	220	-	1,277	7,801	7,596	-	16,894
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	1,342	4,301	1,148	-	6,791
Итого активы, по которым начисляются проценты	249,247	57,311	326,188	678,193	484,488	-	1,795,427
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	305,257	-	-	-	2,047	-	307,304
Драгоценные металлы	2,574	-	-	-	-	-	2,574
Долевые ценные бумаги в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	5,539	5,539
Долевые ценные бумаги в инвестициях, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,302	1,302
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	24,456	14,503	149,476	113,738	69,096	-	371,269
Прочие финансовые активы	8,231	315	1,635	40	-	-	10,221
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ</b>	<b>589,765</b>	<b>72,129</b>	<b>477,299</b>	<b>791,971</b>	<b>555,631</b>	<b>6,841</b>	<b>2,493,636</b>

	До 1 мес. (не аудировано) (млн. тенге)	1 - 3 мес. (не аудировано) (млн. тенге)	3 мес. - 1 год (не аудировано) (млн. тенге)	1 год - 5 лет (не аудировано) (млн. тенге)	Более 5 лет (не аудировано) (млн. тенге)	Срок погашения не установлен (не аудировано) (млн. тенге)	30 июня 2013 г. Итого (не аудировано) (млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Суды и средства банков и прочих финансовых институтов	69,727	699	7,976	23,400	-	-	101,802
Средства клиентов	146,298	171,936	565,550	240,813	120,545	-	1,245,142
Выпущенные долговые ценные бумаги	258	139	29,300	211,508	2,365	-	243,570
Прочие привлеченные средства	-	-	-	16,684	-	-	16,684
Субординированный заем	-	-	15,165	86,903	12,363	6,892	121,323
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>216,283</b>	<b>172,774</b>	<b>617,991</b>	<b>579,308</b>	<b>135,273</b>	<b>6,892</b>	<b>1,728,521</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71	1,346	256	1,399	796	-	3,868
Средства клиентов	532,842	-	-	-	-	-	532,842
Дивиденды к выплате	-	-	396	-	-	-	396
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	6,834	1,818	8,176	411	-	-	17,239
Прочие финансовые обязательства	4,599	1,162	10,099	1,521	-	-	17,381
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>760,629</b>	<b>177,100</b>	<b>636,918</b>	<b>582,639</b>	<b>136,069</b>	<b>6,892</b>	<b>2,300,247</b>
Разница между активами и обязательствами	(170,864)	(104,971)	(159,619)	209,332	419,562		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	32,964	(115,463)	(291,803)	98,885	349,215		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	32,964	(82,499)	(374,302)	(275,417)	73,798		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	1.3%	(3.3%)	(15.0%)	(11.0%)	3.0%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	7,805	5,341	35,230	50,307	4,330	121	

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен (млн. тенге)	31 декабря 2012 г. Итого (млн. тенге)
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)		
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Долговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	682	8,374	8,855	51,768	40,538	-	110,217
Ссуды и средства, предоставленные банкам и прочим финансовым институтам	125,830	1,610	6,718	12,106	75	-	146,339
Ссуды, предоставленные клиентам	11,862	70,560	364,394	692,385	406,880	-	1,546,081
Долговые ценные бумаги, включенные в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7	81	970	5,396	7,029	-	13,483
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	-	413	5,556	841	-	6,810
Итого активы, по которым начисляются проценты	138,381	80,625	381,350	767,211	455,363	-	1,822,930
Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках	103,523	-	-	-	2,974	-	106,497
Драгоценные металлы	3,823	-	-	-	-	-	3,823
Долевые ценные бумаги в финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	6,355	6,355
Долевые ценные бумаги в инвестициях, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	1,717	1,717
Начисленный процентный доход по активам, по которым начисляются проценты	34,324	58,728	66,887	213,817	1,078	-	374,834
Прочие финансовые активы	3,175	94	1,500	62	-	-	4,831
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ</b>	<b>283,226</b>	<b>139,447</b>	<b>449,737</b>	<b>981,090</b>	<b>459,415</b>	<b>8,072</b>	<b>2,320,987</b>

	До 1 мес.	1 - 3 мес.	3 мес. - 1 год	1 год - 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 г. Итого
	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)	(млн. тенге)
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>							
Ссуды и средства банков и прочих финансовых институтов	75,525	880	5,852	28,007	-	-	110,264
Средства клиентов	143,956	197,364	581,501	122,572	100,196	-	1,145,589
Выпущенные долговые ценные бумаги	155	23	46,194	198,547	44,863	-	289,782
Прочие привлеченные средства	-	-	16	18,229	-	-	18,245
Субординированный заем	-	-	-	101,417	12,258	6,851	120,526
<b>Итого обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>219,636</b>	<b>198,267</b>	<b>633,563</b>	<b>468,772</b>	<b>157,317</b>	<b>6,851</b>	<b>1,684,406</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783	1,338	1,242	4,412	1,102	-	8,877
Средства клиентов	395,143	-	-	-	-	-	395,143
Дивиденды к выплате	5	-	35	-	-	-	40
Начисленный процентный расход по обязательствам, по которым начисляются проценты	4,120	8,251	9,426	729	6	-	22,532
Прочие финансовые обязательства	2,320	155	5,002	-	-	-	7,477
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>622,007</b>	<b>208,011</b>	<b>649,268</b>	<b>473,913</b>	<b>158,425</b>	<b>6,851</b>	<b>2,118,475</b>
Разница между активами и обязательствами	(338,781)	(68,564)	(199,531)	507,177	300,990		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	(81,255)	(117,642)	(252,213)	298,439	298,046		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты нарастающим итогом	(81,255)	(198,897)	(451,110)	(152,671)	145,375		
Разница между активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме финансовых активов и драгоценных металлов, нарастающим итогом	(3.5%)	(8.6%)	(19.4%)	(6.6%)	6.3%		
Условные обязательства и обязательства по предоставлению займов	5,315	6,304	40,061	26,590	4,751	242	

На основании предыдущего опыта Группа считает маловероятным, что по всем счетам клиентов потребуются выплаты при наступлении срока погашения. Исторически большинство таких вкладов продлевается.



## **21. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

До даты подписания данной сжатой промежуточной финансовой информации не было каких-либо существенных событий, которые Руководство определило бы, как требующих дополнительного раскрытия.