



АО ДБ «Альфа Банк»

**Международные стандарты финансовой отчетности
Сокращенная промежуточная финансовая информация
(неаудированная)
30 июня 2013 года**

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении	1
Сокращенный промежуточный отчет о совокупном доходе	2
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	14
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации	15
6	Новые учетные положения	18
7	Кредиты и авансы клиентам	19
8	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25
9	Средства клиентов	26
10	Субординированный долг	27
11	Акционерный капитал	28
12	Процентные доходы и расходы	28
13	Сегментный анализ	29
14	Управление финансовыми рисками	32
15	Условные обязательства	35
16	Справедливая стоимость финансовых инструментов	37
17	Операции со связанными сторонами	41
18	События после отчетной даты	43

Отчет об обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации

Акционерам и Совету директоров АО ДБ «Альфа-Банк»:

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении АО ДБ «Альфа-Банк» по состоянию на 30 июня 2013 года и соответствующих сокращенных отчетов о совокупном доходе, изменениях капитала и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Мы отвечаем за предоставление вывода по данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, которую проводит независимый аудитор компании». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации ограничивается, в основном, опросом должностных лиц, ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, и аналитическими и прочими процедурами обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные аспекты, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не предоставляем аудиторского заключения.

Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки ничто не привлекло нашего внимания, что могло бы свидетельствовать о том, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация не была подготовлена, во всех существенных аспектах, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Prisnuta Mark Corp LLC

1 августа 2013 года
Алматы, Казахстан

Наш отчет подготовлен на английском и русском языках, по всем вопросам интерпретаций, мнений или заключения, английская версия нашего отчета превалирует над русской версией.

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»
Пр. Аль-Фараби 34, здание А, 4 этаж, 050059 Алматы, Казахстан
Т: +7 (727) 298 0448, Ф: +7 (727) 298 0252, www.pwc.com/kz

АО ДБ «Альфа Банк»

Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении (неаудированный)

В тысячах тенге	Прим.	30 июня 2013 г. (неаудировано)	31 декабря 2012 г. (аудировано)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		21,160,172	10,901,744
Средства в других банках		541,703	1,436,880
Кредиты и авансы клиентам	7	99,470,073	83,971,968
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	26,043,308	32,179,393
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		-	166,709
Отложенный налоговый актив		491,181	133,828
Инвестиционная собственность		20,266	20,266
Нематериальные активы		435,071	195,574
Основные средства		1,452,891	1,334,044
Прочие финансовые активы		426,984	308,514
Прочие активы		655,039	360,276
ИТОГО АКТИВОВ		150,696,688	131,009,196
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	9	11,255,180	11,741,931
Средства клиентов		109,150,075	91,756,759
Текущие обязательства по налогу на прибыль		360,621	-
Прочие финансовые обязательства		275,564	655,321
Прочие обязательства		1,330,667	1,218,429
Субординированный долг	10	5,430,770	5,404,361
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		127,802,877	110,776,801
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	11	5,506,185	5,506,185
Нераспределенная прибыль		10,139,074	9,213,169
Прочие резервы		7,248,552	5,513,041
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		22,893,811	20,232,395
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		150,696,688	131,009,196

Утверждено и подписано от имени Правления 1 августа 2013 года.

Д.Ф. Смирнов
Председатель Правления



Е.Ю. Черных
Главный бухгалтер

<i>В тысячах тенге</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 г. (неаудировано)
Процентные доходы	12	6,136,887	3,869,120
Процентные расходы	12	(1,969,299)	(1,378,984)
Чистые процентные доходы		4,167,588	2,490,136
Резерв под обесценение кредитного портфеля	7	(458,241)	(716,336)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		3,709,347	1,773,800
Комиссионные доходы		1,152,809	962,530
Комиссионные расходы		(146,066)	(102,782)
Доходы за вычетом расходов/(Расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми производными инструментами		12,658	(134,352)
(Расходы за вычетом доходов)/Доходы за вычетом расходов от реализации ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(6,048)	3,668
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		314,142	284,930
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		112,725	93,550
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера		244,830	10,250
Прочие операционные доходы		3,413	15,100
Административные и прочие операционные расходы		(1,857,512)	(1,274,519)
Прибыль до налогообложения		3,540,298	1,632,200
Расходы по подоходному налогу		(519,195)	(212,228)
Прибыль за год		3,021,103	1,419,972
Прочий совокупный доход:			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов за период		42,434	27,580
- Доходы за вычетом расходов от продажи за период		6,048	(3,668)
Прочий совокупный доход за период		48,482	23,912
Итого совокупный доход за период		3,069,585	1,443,884

АО ДБ «Альфа Банк»
**Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в составе собственных средств
(неаудированный)**

	Уставный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Резерв переоценки зданий	Резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
<i>В тысячах тенге</i>						
На 1 января 2012 г.	1,022,184	43,214	427,064	2,479,024	8,824,444	12,795,924
Прибыль за период	-	-	-	-	1,419,974	1,419,974
Прочий совокупный доход	-	23,924	-	-	-	23,924
Итого прочий совокупный доход за период	-	23,924	-	-	1,419,974	1,443,894
Основные средства:						
- Перевод прироста от переоценки основных средств на нераспределенную прибыль	-	-	(15,867)	-	15,867	-
- Уменьшение отсроченного налога вследствие реализации резерва по переоценке	-	-	3,174	-	(3,174)	-
- Перевод из нераспределенной прибыли на нормативный резерв	-	-	-	2,548,494	(2,548,495)	-
Выпуск акций	2,384,004	-	-	-	-	2,384,004
Баланс на 30 июня 2012 г.	3,406,184	67,134	414,374	5,027,514	7,708,614	16,623,814
На 1 января 2013 г.	5,506,184	83,844	401,684	5,027,514	9,213,164	20,232,394
Прибыль за период	-	-	-	-	3,021,104	3,021,104
Прочий совокупный доход	-	48,844	-	-	-	48,844
Итого прочий совокупный доход за период	-	48,844	-	-	3,021,104	3,069,584
Основные средства:						
- Перевод прироста от переоценки основных средств на нераспределенную прибыль	-	-	(15,867)	-	15,867	-
- Уменьшение отсроченного налога вследствие реализации резерва по переоценке	-	-	3,174	-	(3,174)	-
Перевод из нераспределенной прибыли на нормативный резерв	-	-	-	1,699,724	(1,699,722)	-
Дивиденды	-	-	-	-	(408,169)	(408,169)
Баланс на 30 июня 2013 г.	5,506,184	132,324	388,984	6,727,234	10,139,074	22,893,814

<i>В тысячах тенге</i>	<i>Прим.</i>	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 г. (неаудировано)	6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 г. (неаудировано)
Денежные средства от операционной деятельности:			
Проценты полученные		6,201,54€	3,968,79€
Проценты уплаченные		(1,697,759)	(1,169,437)
Комиссии полученные		1,084,85€	953,27€
Комиссии уплаченные		(155,794)	(112,370)
Доходы/расходы, понесенные от операций с производными финансовыми инструментами		12,65€	(134,352)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		314,142	284,93€
Прочие полученные операционные доходы		51,89€	26,23€
Уплаченные расходы на содержание персонала		(1,420,317)	(925,433)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(477,166)	(333,169)
Уплаченный подоходный налог		(158,574)	(212,228)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3,755,48€	2,346,25€
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках		839,72€	(426,887)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(15,690,775)	(13,266,534)
Чистый прирост по прочим финансовым активам		(82,979)	(415,969)
Чистое снижение по прочим активам		116,34€	727,141
Чистое снижение по средствам других банков		(487,092)	(1,481,996)
Чистый прирост по средствам клиентов		17,300,35€	20,139,73€
Чистое снижение прочих финансовых обязательств		(450,093)	(202,442)
Чистый прирост прочих обязательств		245,32€	250,86€
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности:		5,546,297	7,670,17€
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8	(5,271,627)	(26,420,250)
Выручка от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	8	11,126,88€	11,621,507
Приобретение основных средств		(203,611)	(66,161)
Предоплата по капитальным вложениям		(222,845)	(18,496)
Приобретение нематериальных активов		(269,400)	(40,025)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) инвестиционной деятельности		5,159,40€	(14,923,425)
Денежные средства от финансовой деятельности:			
Выплата субординированного долга		(151,830)	(141,445)
Выпущенные акции		-	2,384,00€
Дивиденды уплаченные		(408,169)	-
Чистые денежные средства от финансовой деятельности		(559,999)	2,242,55€
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		112,72€	106,34€
Чистый прирост/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		10,258,42€	(4,904,348)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		10,901,742	20,106,02€
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода		21,160,172	15,201,681

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, в отношении АО ДБ «Альфа-Банк» (далее «Банк»). По данной сокращенной промежуточной финансовой информации был проведен обзор, а не аудит.

Банк зарегистрирован 9 декабря 1994 года и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом и создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. На 30 июня 2013 и 31 декабря 2012 гг. непосредственной материнской компанией Банка является ОАО «Альфа-Банк» (Россия) (далее «Акционер»). На 30 июня 2013 и 31 декабря 2012 гг. конечной материнской компанией Банка является ABN Holdings S.A., компания зарегистрированная в Люксембурге (далее «ABNH»), находящаяся во владении г-на Фридмана М., г-на Хана Г. и г-на Кузьмичева А., которые совместно владеют и контролируют 77.86 процентов ABNH.

29 июня 2009 года компания ABN Financial Limited, которая является стопроцентным косвенным контролирующим акционером ОАО «Альфа-Банк» (Россия), подписала опционное соглашение с ABNH, являющимся ее главным акционером, согласно которому ABNH вправе приобрести за фиксированную оплату на любую дату до 29 июня 2014 года 100 процентную долю владения в АО ДБ «Альфа-Банк, Казахстан». Данное соглашение так же передает ABNH все потенциальные права на голосование и получение экономических выгод, связанных с деятельностью Банка.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк действует согласно генеральной лицензии на осуществление банковской деятельности, перевыпущенной 21 декабря 2007 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «Комитет»).

Головной офис Банка расположен в г. Алматы, и Банк осуществляет свою деятельность через филиалы в городах Астана, Актау, Атырау, Усть-Каменогорск, Павлодар и Караганда и четыре представительства в городах Астана, Караганда, Уральск и Петропавловск.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу:

г. Алматы, ул. Масанчи, 57-А
Республика Казахстан.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее «Тенге»).

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Республика Казахстан. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять характерные особенности, присущие странам, где рыночная экономика находится на стадии становления. В числе прочих, к таким характерным особенностям относятся отсутствие свободно конвертируемой национальной валюты за пределами страны и низкий уровень ликвидности государственных и частных рынков ценных бумаг и отсутствие соответствия и прозрачности рынков.

В экономике Казахстана, значительно пострадавшей от экономического кризиса в 2008 и 2009 годах, в 2012 и 2013 годах началось умеренное восстановление экономического роста. Восстановление сопровождается постепенным ростом доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса казахстанского тенге по отношению к основным валютам и увеличению уровня ликвидности денежного рынка.

Кроме того, банковский сектор в Казахстане подвержен влиянию политических, законодательных, финансовых и регуляторных изменений в Республике. Данные перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в 2013-2014 годах в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством. Отмечается возможность непредсказуемых изменений в финансовых и экономических условиях, которые могут иметь негативное влияние на операционную деятельность Банка.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Руководство Банка не в состоянии предсказать все события, которые могут повлиять на казахстанскую экономику и, соответственно, какое влияние, если таковое будет оказано, они могут оказать на будущее финансовое положение Банка. Руководство уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста деятельности Банка.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО (IAS)) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и подлежит толкованию в сочетании с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее «МСФО»). Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, представлены ниже. Данные принципы учетной политики применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

Учетная политика и представления финансовой информации. Учетные политики и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, согласованы с теми учетными политиками и методами расчета, которые были применены при подготовке годовой финансовой отчетности Банка, за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает *затраты по сделке*. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке – это дополнительные затраты, связанные непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая начисленные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. учетную политику в отношении признания доходов и расходов).

Первоначальное признание финансовых инструментов. Производные первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают обязательные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК») и все межбанковские депозиты и краткосрочные ноты НБРК с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований. Резервные активы, необходимые для покрытия минимальных резервных требований, на счетах в НБРК представляют собой средства, по которым не начисляются проценты и которые предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они не исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются во внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, или инвестиционную собственность в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в прибыли или убытке. Дивиденды по долевым инвестициям, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения.

Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории прочего совокупного дохода в прибыль или убыток. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе прочего совокупного дохода. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в прибыли или убытке, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убыток.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг. Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Реклассификация ценных бумаг в другую статью отчета о финансовом положении не производится, кроме случаев, когда приобретающее лицо имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить ценные бумаги. В таких случаях они классифицируются как «Дебиторская задолженность по сделкам репо». Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков» или «Прочие заемные средства».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от контрагента. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении, кроме случаев, когда контрагент имеет право по контракту или в соответствии со сложившейся практикой продать или перезаложить данные ценные бумаги. В таких случаях производится их реклассификация в отдельную балансовую статью. Ценные бумаги, полученные в качестве займа за фиксированное вознаграждение, не отражаются в финансовой отчетности, кроме случаев, когда они реализуются третьим сторонам. В таких случаях финансовый результат от приобретения и продажи этих ценных бумаг отражается в прибыли или убытке по строке «Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами». Обязательство по возврату ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе строки «Прочие заемные средства».

Инвестиционная собственность. Инвестиционная собственность – это удерживаемая Банком собственность с целью повышения стоимости вложенного капитала, но собственность, не занимаемая Банком.

Первоначально инвестиционная собственность учитывается по стоимости приобретения, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, пересмотренной с целью отражения рыночных условий на конец отчетного периода. Справедливая стоимость инвестиционной собственности – это сумма, на которую можно обменять эту собственность при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, без вычета затрат по сделке. Рыночная стоимость инвестиционной собственности Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой собственности по своему местонахождению и категории.

Доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной собственности, отражаются в прибыли или убытке отдельной строкой.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения либо по переоцененной стоимости, как описано ниже, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Переоценка основных средств Банка производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в составе дохода от переоценки в собственных средствах. Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственных средств доход от переоценки; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Фонд переоценки основных средств, включенный в собственные средства, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации дохода от переоценки, в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Расходы по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке.

Амортизация. Земля не подлежит амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезной службы (лет)
Здания	25
Офисное и компьютерное оборудование	2-5
Прочие активы	2-10

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость актива равна нулю, если Банк намерен использовать активы до конца физического срока их эксплуатации. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

Нематериальные активы. Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание группы разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи. Долгосрочные активы отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке и валютные свопы отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток. Банк не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

Оценка налога за промежуточный период. Расходы по подоходному налогу признаются в настоящей сжатой промежуточной финансовой информации на основе лучших оценок руководства в отношении средневзвешенной эффективной ставки подоходного налога, ожидаемой за полный финансовый год.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением подоходного налога, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Акционерный капитал. Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Полученные Банком комиссионные за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение, и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе прибыли и убытка.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»).

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу НБРК на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу НБРК на конец года отражаются в прибыли или убытке. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевые инструменты, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 30 июня 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 151.65 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2012 г.: 150.74 тенге за 1 доллар США); и 185.48 тенге за 1 Евро (31 декабря 2012 г.: 191.36 тенге за 1 Евро).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Отчетность по сегментам. Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют десять или более процентов от всех сегментов.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Банка.

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение просроченных кредитов на 10 процентов в течении шести месяцев, закончившихся 30 июня 2013 привело бы к увеличению или уменьшению расхода по созданию/восстановлению резерва под обесценение кредитного портфеля на 1,061,550 тысяч тенге (шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.: 747,100 тысяч тенге).

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Восстановление провизий по кредитам и авансам. Банк восстановил резерв под обесценение кредитного портфеля в течение периода в сумме 1,501,991 тысячи тенге (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 г.: 654,482 тысячи тенге) в основном из-за изменений в оценках, произошедших в период с конца прошлого года: полного или частичного погашения долга, улучшения финансового положения заемщиков, поступления нового высоколиквидного обеспечения, стабилизации положения заемщиков на рынке.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Прим. 17.

Оценка инвестиционной собственности. Инвестиционная собственность отражается на конец каждого отчетного периода по справедливой стоимости, определенной на основе отчета об оценке, подготовленного международной компанией, специализирующейся на оценке. Справедливая стоимость определяется на основе рыночного подхода, который предполагает оценку стоимости на основе ожидаемого рыночного дохода от аренды аналогичной собственности.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

С момента выпуска Банком последней годовой финансовой отчетности был опубликован ряд стандартов и интерпретаций к ним, которые действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты:

МСФО 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения». В МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках группы, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевым методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка – в прочем совокупном доходе.

«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда компания на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ-12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО 10 в 2013 году, за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО 10, МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированной сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО 12.

Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года). Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевого инструменты должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевого инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нерезализованной и резализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты). Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.). Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как организации, которая (i) привлекает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) гарантирует своим инвесторам, что ее целью является вложение средств исключительно для обеспечения прироста стоимости капитала или получения инвестиционного дохода, а также (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости. Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибылей и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компанией, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 21 «Сборы» (выпущенное 20 мая 2013 г. и действительное для годовых периодов, начиная с 1 января 2014 г.). Данная интерпретация поясняет учет обязательства по уплате сбора, не являющегося подоходным налогом. Обязывающее событие, которое вызывает обязательство, представляет собой событие, определенное законодательством как вызывающее обязательство по выплате сбора. Тот факт, что предприятие экономически вынуждено продолжать деятельность в будущем периоде или подготавливать финансовую отчетность при допущении о непрерывной деятельности, не создает обязательства. Те же принципы признания применяются в промежуточной и годовой финансовой отчетности. Применение этой интерпретации к обязательствам, появляющимся в результате схем торговли квотами, необязательно.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: ПКИ 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7 Кредиты и авансы клиентам

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2013 г. (неаудировано)	31 декабря 2012 г. (аудировано)
Корпоративные кредиты	95,187,861	86,382,994
Векселя	5,350,462	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	2,144,693	891,867
Кредиты индивидуальным предпринимателям	670,726	229,761
Ипотечные кредиты	567,600	454,705
Итого кредитов и авансов клиентам	103,921,342	87,959,327
Минус: Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4,451,269)	(3,987,359)
Итого кредитов и авансов клиентам	99,470,073	83,971,968

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 и 2012 годов:

<i>В тысячах тенге</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 г. (неаудировано)
Резерв под обесценение на 1 января	3,987,35€	2,424,36€
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение периода	1,662,09€	1,370,81€
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение периода	(1,203,849)	(654,482)
Курсовая разница	5,66€	11,74€
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня	4,451,26€	3,152,441

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2013 г. (неаудировано)		31 декабря 2012 г. (аудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая торговля	49,757,261	48%	44,945,854	51%
Производство	17,216,066	17%	10,767,026	12%
Транспортировка	8,382,096	8%	13,160,202	15%
Финансовые организации	5,350,462	5%	-	-
Розничная торговля	4,434,567	4%	3,401,953	4%
Сельское хозяйство	3,197,763	3%	1,794,581	2%
Физические лица	2,712,292	3%	1,346,572	2%
Сырая нефть и природный газ	2,041,777	2%	2,041,621	2%
Исследования и разработки	1,967,333	2%	1,554,697	2%
Строительство	1,752,048	2%	1,232,137	1%
Аренда	1,403,904	1%	804,718	1%
Издательское дело	369,637	0%	336,057	0%
Горнодобывающая промышленность	105,518	0%	142,799	0%
Гостиничные услуги	47,344	0%	1,504,506	2%
Прочее	5,183,274	5%	4,926,604	6%
Итого кредиты и авансы клиентам	103,921,342	100%	87,959,327	100%

На 30 июня 2013 года Банк насчитывал 52 заемщика (31 декабря 2012 г.: 50 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 500,000 тысяч тенге. Совокупная сумма этих кредитов составляла 75,733,757 тысяч тенге (31 декабря 2012 г.: 69,402,810 тысяч тенге) или 73.1 процента от валовой суммы кредитного портфеля (31 декабря 2012 г.: 79.1 процента).

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 30 июня 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Векселя	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>В тысячах тенге</i>						
Необеспеченные кредиты	3,686,133	5,350,462	1,506,297	2,013	-	10,544,905
Кредиты, обеспеченные:	91,501,728	-	638,396	668,713	567,600	93,376,437
- гарантиями третьих сторон	52,074,855	-	18,110	320,959	-	52,413,924
- объектами недвижимости, кроме жилой	13,945,977	-	40,318	289,044	-	14,275,339
- товарно-материальными запасами	6,939,681	-	-	6,046	-	6,945,727
- денежными депозитами	6,462,713	-	176,469	-	275,867	6,915,049
- страхование компаний с рейтингом не ниже "BB-"	5,193,409	-	1,599	-	-	5,195,008
- транспортные средства	5,103,407	-	15,801	14,869	-	5,134,077
- объектами жилой недвижимости	500,107	-	386,083	37,795	291,733	1,215,718
- прочее	1,281,579	-	16	-	-	1,281,595
Итого кредиты и авансы клиентам	95,187,861	5,350,462	2,144,693	670,726	567,600	103,921,342

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2012 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты индивидуаль- ным предпринима- телям	Итого
<i>В тысячах тенге</i>					
Необеспеченные кредиты	3,195,381	390,284	-	-	3,585,665
Кредиты, обеспеченные:	83,187,613	501,583	454,705	229,761	84,373,662
- гарантиями третьих сторон	47,242,306	52,795	88,942	14,081	47,398,124
- объектами недвижимости, кроме жилой	16,283,361	38,510	-	79,260	16,401,131
- денежными депозитами	6,231,933	276,217	179,863	97,230	6,785,243
- транспортные средства	1,212,897	3,786	-	-	1,216,683
- страхование компаний с рейтингом не ниже "BB-"	3,524,733	-	-	-	3,524,733
- товарно-материальными запасами	3,668,535	-	-	-	3,668,535
- объектами жилой недвижимости	393,432	130,028	185,900	39,190	748,550
- прочее	4,630,416	247	-	-	4,630,663
Итого кредиты и авансы клиентам	86,382,994	891,867	454,705	229,761	87,959,327

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Векселя	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>В тысячах тенге</i>						
<i>Текущие и необесцененные</i>						
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	1,556,667	-	-	-	-	1,556,667
- Крупные новые заемщики	37,758,026	5,350,462	-	-	-	43,108,488
- Кредиты средним компаниям	21,935,498	-	-	2,248	-	21,937,746
- Кредиты малым компаниям	20,664,964	-	-	610,084	-	21,275,048
- Кредиты физическим лицам	-	-	1,906,238	52,632	415,062	2,373,932
Итого непросроченных и необесцененных	81,915,155	5,350,462	1,906,238	664,964	415,062	90,251,881
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>						
- без задержки платежа	12,650,174	-	148,991	-	152,538	12,951,703
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	30,101	5,762	-	35,863
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	395,058	-	17,477	-	-	412,535
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	59,741	-	34,906	-	-	94,647
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	6,980	-	-	6,980
- с задержкой платежа свыше 360 дней	167,733	-	-	-	-	167,733
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	13,272,706	-	238,455	5,762	152,538	13,669,461
За вычетом резерва под обесценение	(4,320,996)	-	(94,745)	(7,876)	(27,652)	(4,451,269)
Итого кредиты и авансы клиентам, за вычетом резерва под обесценение	90,866,865	5,350,462	2,049,948	662,850	539,948	99,470,073

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребитель- ские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты индивидуаль- ным предпринима- телям	Итого
<i>В тысячах тенге</i>					
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	27,206,896	-	-	-	27,206,896
- Крупные новые заемщики	24,220,951	-	-	-	24,220,951
- Кредиты средним компаниям	11,503,181	-	-	-	11,503,181
- Кредиты малым компаниям	6,086,544	-	-	229,761	6,316,305
- Кредиты физическим лицам	-	156,729	248,752	-	405,481
Итого непросроченных и необесцененных	69,017,572	156,729	248,752	229,761	69,652,814
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	16,836,398	734,082	205,953	-	17,776,433
- с задержкой платежа менее 30 дней	22,213	523	-	-	22,736
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	107	-	-	107
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	476,553	-	-	-	476,553
- с задержкой платежа свыше 360 дней	30,258	426	-	-	30,684
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	17,365,422	735,138	205,953	-	18,306,513
За вычетом резерва под обесценение	(3,936,414)	(33,809)	(17,136)	-	(3,987,359)
Итого кредиты и авансы клиентам, за вычетом резерва под обесценение	82,446,586	858,059	437,569	229,761	83,971,965

Банк применил метод коллективной оценки предусмотренный МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и сформировал портфельные резервы под убытки от обесценения, понесенные, но незааявленные по индивидуальным кредитам на конец отчетного периода. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Банк исторически поддерживает комфортный уровень провизий, который, в случае неожиданных убытков, позволит Банку избежать негативное влияние на финансовую информацию. По займам, непросроченным и необесцененным на отчетную дату, событиями, приводящими к убыткам, стали: ужесточение государственного регулирования в секторе розничной торговли нефтепродуктами, задолженность в других банках, наличие проведенных реструктуризаций задолженности, наличие негативной информации по деятельности заемщика, не относящейся к финансовому состоянию заемщика и так далее. В результате у Банка не было просроченных, но не обесцененных кредитов на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Информация об оценочной справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам приведена в примечании 16. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 17.

8 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2013 г. (неаудировано)	31 декабря 2012 г. (аудировано)
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	17,635,980	16,292,963
Корпоративные облигации	8,407,328	9,296,979
Ноты НБРК	-	6,589,451
Итого инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26,043,308	32,179,393

Государственные ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан – это облигации с номинальной стоимостью в размере 1,000 тенге с максимальным сроком погашения в 1,827 дней. Доходность к погашению по этим облигациям составила в среднем 4.15 процента по состоянию на 30 июня 2013 года (31 декабря 2012 г.: 4.07 процента).

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2013 г. (неаудировано)	30 июня 2012 г. (неаудировано)
Балансовая стоимость на 1 января	32,179,393	27,125,238
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	132,327	67,750
Начисленные процентные доходы	(460,616)	(309,541)
Приобретения	5,271,627	26,420,250
Реализация и выкуп инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(11,126,888)	(11,621,507)
Убыток от курсовой разницы по ценным бумагам	47,468	54,224
Балансовая стоимость на 31 декабря	26,043,307	41,736,414

8 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2013 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Облигации Министерства Финансов	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	17,635,980	2,370,432	20,006,412
- с рейтингом от B- до BB	-	6,036,896	6,036,896
Итого непросроченные и необесцененные	17,635,980	8,407,328	26,043,308

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Ноты НБРК	Облигации Министерства Финансов	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от BBB- до BBB+	6,589,451	16,292,963	4,112,030	29,402,609
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	5,184,949	2,776,784
Итого непросроченные и необесцененные	6,589,451	16,292,963	9,296,979	32,179,393

9 Средства клиентов

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2013 г. (неаудировано)	31 декабря 2012 г. (аудировано)
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	3,400,189	1,282,850
- Срочные вклады	3,328,585	4,875,124
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	38,270,448	34,980,313
- Срочные вклады	40,251,423	28,721,418
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	2,797,007	3,440,541
- Срочные вклады	21,102,423	18,456,513
Итого средства клиентов	109,150,075	91,756,759

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

9 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

В тысячах тенге	30 июня 2013 г. (неаудировано)		31 декабря 2012 г. (аудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	23,899,430	22%	21,897,054	24%
Строительство	19,654,885	18%	17,615,351	19%
Страхование	17,816,569	16%	12,652,248	14%
Оптовая торговля	11,919,677	11%	9,163,782	10%
Финансовое посредничество	6,382,724	6%	6,477,264	7%
Общественные организации	6,728,774	6%	6,157,976	7%
Услуги	9,613,546	9%	5,563,784	6%
Розничная торговля	3,220,019	3%	2,227,654	2%
Горнодобывающая промышленность	2,779,132	3%	838,141	1%
Исследования и разработки	2,239,068	2%	4,614,110	5%
Металлургия	783,353	1%	368,838	0%
Производство оборудования	678,696	1%	136,895	0%
Производство энергии	537,158	0%	914,170	1%
Транспорт	447,349	0%	291,474	0%
Издательское дело	190,175	0%	220,423	0%
Недвижимость	104,776	0%	80,779	0%
Прочее	2,154,744	2%	2,536,816	4%
Итого средства клиентов	109,150,075	100%	91,756,759	100%

На 30 июня 2013 года у Банка был 41 клиент (31 декабря 2012: 31 клиент) с остатками свыше 500,000 тысяч тенге. Совокупная сумма остатков этих клиентов составляла 64,884,378 тысяч тенге (31 декабря 2012г.: 55,163,761 тысяч тенге) или 59.4 процента (31 декабря 2012 г.: 60.2 процента) от общей суммы средств клиентов.

10 Субординированный долг

Полученный субординированный долг со сроком погашения до 1 Марта 2018 года составляет 5,430,770 тысяч тенге (2012 г.: 5,404,361 тысяч тенге) и имеет плавающий процент, равный сумме ставки шестимесячного LIBOR плюс 5.5 процентов годовых. В случае ликвидации Банка кредит погашается после удовлетворения требований всех других кредиторов Банка. Кредит был получен от Amsterdam Trade Bank, связанной стороной под общим контролем ABH Holding SA.

Информация о справедливой стоимости субординированного долга представлена в примечании 16.

11 Акционерный капитал

Ниже представлена структура акционерного капитала на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>(В тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2012 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 30 июня 2013 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185

На 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все простые акции имеют номинальную стоимость 10 тенге за акцию (31 декабря 2012 г.: 10 тенге за акцию) и имеют равные права. Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

12 Процентные доходы и расходы

<i>В тысячах тенге</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. (неаудировано)
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	5,434,957	3,320,683
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	586,621	485,697
Факторинг клиентам	56,701	3,541
Средства в других банках	53,005	41,814
Корреспондентские счета других банков	3,489	9,574
Операции «обратное репо»	2,114	110
Срочные вклады, размещенные в НБРК	-	7,701
Итого процентных доходов	6,136,887	3,869,120
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	933,943	462,350
Срочные вклады физических лиц	647,278	598,099
Субординированный долг	178,239	179,617
Текущие/расчетные счета	101,567	83,009
Операции «прямого репо»	60,738	22,383
Долгосрочные кредиты у прочих банков	25,496	25,427
Срочные депозиты других банков	22,038	8,099
Итого процентных расходов	1,969,299	1,378,984
Чистые процентные доходы	3,869,446	2,490,136

13 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую произведение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Банка является Правление Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

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

Банк образован на основе одного основного бизнес-сегмента – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты. Банк также проводит розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и дебитные карточки, потребительские кредиты.

(б) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам на 30 июня 2013 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Все прочие сегменты	30 июня 2013 г. (неаудировано)
Активы			
Кредиты и авансы клиентам	96,217,327	3,252,746	99,470,073
Инвестиционные ценные бумаги	26,043,308	-	26,043,308
Денежные средства и депозиты	21,701,875	-	21,701,875
Прочие финансовые активы	426,984	-	426,984
Инвестиционная собственность	20,266	-	20,266
Итого активов отчетных сегментов	144,409,760	3,252,745	147,662,506
Обязательства			
Средства клиентов	85,250,645	23,899,430	109,150,075
Средства других банков	11,255,180	-	11,255,180
Прочие финансовые обязательства	275,564	-	275,564
Субординированный долг	5,430,770	-	5,430,770
Итого обязательства отчетных сегментов	102,212,159	23,899,430	126,111,589

13 Сегментный анализ (продолжение)

<i>В тысячах тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Все прочие сегменты	Итого
Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 г. (неаудировано):			
Процентные доходы по кредитам	5,248,053	243,603	5,491,653
Процентные расходы по средствам клиентов	(933,943)	(647,278)	(1,581,221)
Чистые процентные доходы /(расходы)	4,314,110	(403,673)	3,910,437
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(410,895)	(47,346)	(458,241)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	3,903,215	(451,019)	3,452,196
Процентные доходы по управлению денежными средствами	645,223	-	645,223
Процентные расходы по управлению денежными средствами	(388,078)	-	(388,078)
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	1,036,851	115,953	1,152,803
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(103,054)	(43,012)	(146,066)
Доходы за вычетом расходов от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(6,048)	-	(6,048)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми производными инструментами	12,653	-	12,653
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	314,142	-	314,142
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	112,723	-	112,723
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	244,830	-	244,830
Административные и прочие операционные расходы	(1,388,493)	-	(1,388,493)
Результаты сегмента	4,383,971	(378,073)	4,005,904

Ниже приведена информация относительно прибылей и убытков, активов и обязательств по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Корпоративные банковские операции	Все прочие сегменты	31 декабря 2012 г. (аудировано)
Активы			
Кредиты и авансы клиентам	82,446,580	1,525,388	83,971,968
Инвестиционные ценные бумаги	32,179,393	-	32,179,393
Денежные средства и депозиты	12,338,624	-	12,338,624
Прочие финансовые активы	308,514	-	308,514
Инвестиционная собственность	20,266	-	20,266
Итого активы отчетных сегментов	127,293,377	1,525,388	128,818,765
Обязательства			
Средства клиентов	69,859,705	21,897,054	91,756,759
Средства других банков	11,741,931	-	11,741,931
Прочие финансовые обязательства	655,321	-	655,321
Субординированный долг	5,404,361	-	5,404,361
Итого обязательства отчетных сегментов	87,661,318	21,897,054	109,558,372

13 Сегментный анализ (продолжение)

	Корпоративные банковские операции	Все прочие сегменты	Итого
<i>В тысячах тенге</i>			
Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 г. (неаудировано):			
Процентные доходы по кредитам	3,240,326	83,896	3,324,224
Процентные расходы по средствам клиентов	(462,350)	(598,099)	(1,060,449)
Чистые процентные доходы/(расходы)	2,777,976	(514,201)	2,263,775
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(714,315)	(2,021)	(716,336)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	2,063,661	(516,222)	1,547,440
Процентные доходы по управлению денежными средствами	544,896	-	544,896
Процентные расходы по управлению денежными средствами	(318,535)	-	(318,535)
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	868,794	93,736	962,530
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(80,324)	(22,458)	(102,782)
Доходы за вычетом расходов от выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	3,668	-	3,668
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми производными инструментами	(134,352)	-	(134,352)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	284,939	-	284,939
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	93,559	-	93,559
Восстановление резерва по обязательствам кредитного характера	10,252	-	10,252
Административные и прочие операционные расходы	(944,258)	-	(944,258)
Результаты сегмента	2,392,300	(444,944)	1,947,356

Управление денежными средствами производится Отделом Казначейства для поддержания ликвидности Банка в целом. Соответствующие доходы и расходы связаны с межбанковскими депозитами и операциями на корреспондентском счете.

(е) Сверка доходов и расходов, активов и обязательств отчетных сегментов:

	30 июня 2013 г. (неаудировано)	31 декабря 2012 г. (аудировано)
<i>В тысячах тенге</i>		
Итого активы отчетных сегментов:	147,662,506	128,818,765
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	166,709
Основные средства	1,887,962	1,529,618
Прочие активы	655,039	360,276
Отложенный налоговый актив	491,181	133,828
Итого активы	150,696,688	131,009,196
Итого обязательства отчетных сегментов	126,111,589	109,558,372
Текущее обязательство по налогу на прибыль	360,621	-
Прочие обязательства	1,330,667	1,218,429
Итого обязательства	127,802,877	110,776,801

13 Сегментный анализ (продолжение)

<i>В тысячах тенге</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 г. (неаудировано)
Итого результаты сегмента	4,005,904	1,947,356
Прочие операционные доходы	3,413	15,106
Административные и прочие операционные расходы	(469,018)	(330,261)
Прибыль до налогообложения	3,540,296	1,632,201
Расходы по подоходному налогу	(519,195)	(212,228)
Итого доходов	3,021,101	1,419,973

Информация о крупных кредитах и авансах клиентам и средствах клиентов раскрыта в примечаниях 7 и 9.

14 Управление финансовыми рисками

За шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 года, значительных изменений в системе управления рисками в сравнении с 2012 годом не произошло.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2013 г. (неаудировано)				31 декабря 2012 г. (аудировано)			
	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Производ- ные финансо- вые инстру- менты	Чистая балансо- вая позиция	Денежные финан- совые активы	Денежные финан- совые обязатель- ства	Производ- ные финансо- вые инстру- менты	Чистая балансо- вая позиция
Тенге	99,790,691	(95,995,279)	18,935,050	22,730,462	88,554,376	(83,693,750)	18,731,300	23,591,926
Доллары США	42,095,473	(24,476,418)	(18,946,567)	(1,327,512)	36,551,697	(20,182,723)	(20,978,690)	(4,609,716)
Евро	3,558,656	(3,559,596)	-	(940)	1,392,131	(3,406,620)	2,014,306	182
Российские рубли	2,170,712	(2,066,995)	-	103,717	2,223,283	(2,213,696)	-	9,586
Фунты стерлингов	15,668	(12,706)	-	2,962	7,113	(6,640)	-	474
Прочие	11,040	(595)	-	10,445	59,699	(54,943)	-	4,756
Итого	147,642,240	(126,111,589)	(11,517)	21,519,134	128,788,299	(109,558,372)	(233,082)	18,996,843

В таблице ниже представлены обязательства по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

14 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2013 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>В тысячах тенге</i>						
Обязательства						
Средства других банков	9,696,564	102,457	310,349	1,121,656	24,153	11,255,180
Средства клиентов	47,846,849	8,399,393	33,485,325	18,890,732	527,775	109,150,075
Прочие финансовые обязательства	228,124	26,731	20,709	-	-	275,564
Субординированный долг	-	-	123,020	5,307,750	-	5,430,770
Неиспользованные кредитные линии	486,664	318	5,972,148	62,981,269	18,146	69,458,544
Гарантии выданные	1,774,875	2,405,462	10,322,561	3,165,987	-	17,668,885
Импортные аккредитивы	95,890	76,818	300,338	-	-	473,046
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	60,128,967	11,011,180	50,534,452	91,467,391	570,074	213,712,064

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>В тысячах тенге</i>						
Обязательства						
Средства других банков	10,726,157	16,005	511,610	384,125	104,034	11,741,931
Средства клиентов	46,514,486	13,403,395	17,489,771	13,855,594	493,513	91,756,759
Прочие финансовые обязательства	589,566	45,233	20,522	-	-	655,321
Субординированный долг	-	-	128,461	-	5,275,900	5,404,361
Неиспользованные кредитные линии	42,854,936	-	-	-	-	42,854,936
Гарантии выданные	1,383,988	2,270,953	6,329,684	7,652,062	-	17,636,687
Импортные аккредитивы	130,700	790,603	19,336	-	-	940,639
Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам	102,199,833	16,526,189	24,499,384	21,891,781	5,873,447	170,990,634

14 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения на 30 июня 2013 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>В тысячах тенге</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	21,160,172	-	-	-	-	21,160,172
Средства в других банках	382,887	158,816	-	-	-	541,703
Кредиты и авансы клиентам	4,769,749	26,683,530	43,104,932	17,801,318	7,110,544	99,470,073
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	17,635,980	-	2,578,623	5,828,705	-	26,043,308
Прочие финансовые активы	416,784	-	-	-	10,200	426,984
Итого финансовые активы	44,365,572	26,842,346	45,683,555	23,630,023	7,120,744	147,642,240
Финансовые обязательства						
Средства других банков	9,696,564	102,458	310,349	1,121,656	24,153	11,255,180
Средства клиентов	47,846,849	8,399,393	33,485,327	18,890,731	527,775	109,150,075
Прочие финансовые обязательства	228,124	26,731	20,709	-	-	275,564
Субординированный долг	-	-	123,020	5,307,750	-	5,430,770
Итого финансовые обязательства	57,771,537	8,528,582	33,939,405	25,320,137	551,928	126,111,589
Чистый разрыв ликвидности на 30 июня 2013 года	(13,405,965)	18,313,764	11,744,150	(1,690,114)	6,568,816	21,530,651
Совокупный разрыв ликвидности на 30 июня 2013 года	(13,405,965)	4,907,799	16,651,949	14,961,835	21,530,651	-

14 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения на 31 декабря 2012 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>В тысячах тенге</i>						
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10,901,744	-	-	-	-	10,901,744
Средства в других банках	208,570	-	1,228,310	-	-	1,436,880
Кредиты и авансы клиентам	3,430,346	28,811,900	31,443,167	13,115,867	7,170,688	83,971,968
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22,882,414	-	3,719,453	5,577,526	-	32,179,393
Прочие финансовые активы	298,314	-	-	-	10,200	308,514
Итого финансовые активы	37,721,384	28,811,900	36,390,390	18,693,393	7,180,888	128,798,499
Финансовые обязательства						
Средства других банков	10,726,157	16,006	511,610	384,125	104,034	11,741,931
Средства клиентов	46,514,486	13,403,396	17,489,771	13,855,594	493,513	91,756,759
Прочие финансовые обязательства	589,566	45,230	20,522	-	-	655,321
Субординированный долг	-	-	128,461	-	5,275,900	5,404,361
Итого финансовые обязательства	57,830,209	13,464,632	18,150,364	14,239,719	5,873,447	109,558,372
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(20,108,821)	15,347,267	18,240,566	4,453,674	1,307,441	19,240,127
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(20,108,821)	(4,761,554)	13,479,012	17,932,686	19,240,127	-

15 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Казахстанские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции при интерпретации законодательства и оценке начислений, и существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены.

В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение пяти календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

15 Условные обязательства (продолжение)

Казахстанское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым налоговым вопросам. Иногда Банк применяет интерпретацию таких неопределенных налоговых вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Как отмечено выше, в связи с недавним развитием событий в административной и судебной практике, такая интерпретация налоговых позиций может подвергнуться тщательной проверке. Последствия таких проверок со стороны налоговых органов не могут быть оценены с достаточной степенью надежности; однако они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. При восстановлении провизий по гарантиям ключевым показателем Банк принял истечение сроков гарантий, по которым резерв на обесценении был создан. Банк восстановил резерв под обесценение условных обязательств в течение периода в сумме 244,830 тысяч тенге (шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 г.: 10,252 тысячи тенге) в основном из-за истечения срока гарантий.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2013 г. (неаудировано)	31 декабря 2012 г. (аудировано)
Неиспользованные кредитные линии	69,458,544	42,854,936
Гарантии выданные	17,668,886	17,636,687
Импортные аккредитивы	473,046	940,636
Минус: резервы по обязательствам кредитного характера	(17,311)	(262,320)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	87,583,164	61,169,942

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2013 г. (неаудировано)	31 декабря 2012 г. (аудировано)
Тенге	66,743,229	44,410,317
Доллары США	19,275,802	15,774,209
Евро	988,056	653,096
Российские рубли	576,077	332,320
Итого	87,583,164	61,169,942

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 17.

15 Условные обязательства (продолжение)

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Активы Банка, переданные в залог в качестве обеспечения, имели следующую балансовую стоимость:

	30 июня 2013 г. (неаудировано)		31 декабря 2012 г. (аудировано)	
	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство	Заложен- ные активы	Связанное обязатель- ство
<i>В тысячах тенге</i>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10,640,736	9,671,830	11,182,954	10,151,197
Итого	10,640,736	9,671,830	11,182,954	10,151,197

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию.

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.**

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже

	30 июня 2013 г. (неаудировано)		31 декабря 2012 г. (аудировано)	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<i>(в тысячах тенге)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Денежные средства и их эквиваленты	21,160,172	21,160,172	10,901,744	10,901,744
Средства в других банках	541,703	541,703	1,436,880	1,436,880
Кредиты и авансы клиентам	99,470,073	101,733,160	83,971,968	84,390,802
Прочие финансовые активы				
- Комиссионные доходы начисленные	118,589	118,589	86,624	86,624
- Инвестиции	10,200	10,200	10,200	10,200
- Прочее	192,595	192,595	191,440	191,440
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	121,493,332	123,756,419	96,598,856	97,017,690
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ				
Средства других банков	11,255,180	11,255,180	11,741,931	11,741,931
Средства клиентов	109,150,075	108,303,206	91,756,759	91,822,119
Субординированный долг	5,430,770	5,430,770	5,404,361	5,404,361
Прочие финансовые обязательства				
- Кредиторы по документарным расчетам	23,464	23,464	101,741	101,741
- Кредиторская задолженность	110,974	110,974	29,915	29,915
- Резервы по обязательствам кредитного характера	17,311	17,311	262,320	262,320
- Прочее	6,278	6,278	8,013	8,013
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	125,994,052	125,147,183	109,305,040	109,370,399

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.**

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	Прим	30 июня 2013 г. (неаудировано)		31 декабря 2012 г. (аудировано)	
		Котировки на активном рынке	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков	Котировки на активном рынке	Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков
(в тысячах тенге)					
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	8	26,043,308	-	32,179,393	-
Валютные форвардные контракты		-	105,600	-	11,150
Валютные своп контракты		-	-	-	8,600
Валютные спот контракты		-	-	500	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
		26,043,308	105,600	32,179,823	19,750
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Валютные форвардные контракты		117,117	-	253,332	-
Валютные своп/спот контракты		420	-	-	-
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ					
		117,537	-	253,332	-

(в) Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует методы оценки.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по их справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

16 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Средства клиентов. Средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе среднерыночных цен.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен, за исключением тех, которые были заключены с компаниями под общим контролем. Банк использует рыночную стоимость аналогичных инструментов для определения справедливой стоимости форвардных контрактов, заключенных с компаниями под общим контролем.

Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска, связанного с финансовыми инструментами, оцененными по амортизированной стоимости. Анализ этих ставок представлен ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 июня 2013 г. (неаудировано)	31 декабря 2012 г. (аудировано)
<i>Средства в других банках</i>		
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	0%-0.9% p.a	0%-0.9%
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>		
Корпоративные	3%-33% p.a	3.48%-29%
Физические лица	4%-37% p.a	3.5%-17%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	3%-49% p.a	5.5%-43.6%
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	0%-26% p.a	14%-24%
<i>Средства клиентов</i>		
Текущие счета юридических лиц	0%-8% p.a	0%-3%
Срочные депозиты юридических лиц	0.1%-8% p.a	1.5%-9.5%
Срочные вклады физических лиц	2%-10% p.a	0.25%-11.5%

17 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года:

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2013 г. (неаудировано)			31 декабря 2012 г. (аудировано)		
	Материнская компания	Члены Правления	Компании под общим контролем	Материнская компания	Члены Правления	Компании под общим контролем
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 2013 г.: 0%; 2012 г.: 0%)	257	-		727,847	-	710
Средства в других банках (контрактная процентная ставка: 2013 г.: 6.25%-9%; 2012 г.: 8%-9%)	601,526	-	690	323,870	-	959,159
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка: 2013 г.: 14%-35.7%; 2012 г.: 14%-16.9%)	-	3,659	50	-	3,786	-
Прочие финансовые активы:						
- Валютные контракты	-	-	105,600	-	-	11,150
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 2013 г.: 0.25%- 9.00%; 2012 г.: 6%-9%)	549,397	-	1,052	1,138,447	-	1,587
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2013 г.: 5.5%-9%, 2012 г.: 4%-8.5%)	-	53,803	121,931	-	128,746	14,172
Прочие финансовые обязательства:						
- Валютные контракты	-	-	117,117	-	-	253,332
- Субординированный долг (LIBOR+5.5%)	-	-	5,307,750	-	-	5,404,361

17 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены валютные контракты, заключенные с компаниями, находящимися под общим контролем, по состоянию на 30 июня 2013 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (+)	11,182,300	7,752,750
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(11,076,700)	(7,869,867)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	105,600	(117,117)

Ниже представлены валютные контракты, заключенные с компаниями, находящимися под общим контролем, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>В тысячах тенге</i>	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (+)	766,750	17,964,550
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(755,600)	(18,217,882)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	11,150	(253,332)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев 2013 и 2012 годов:

<i>В тысячах тенге</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 г. (неаудировано)			Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 г. (неаудировано)		
	Материнская компания	Члены Правления	Компании под общим контролем	Материнская компания	Члены Правления	Компании под общим контролем
Процентные доходы	13,364	296	16	19,645	371	-
Процентные расходы	(4,885)	(2,724)	(178,229)	(2,754)	(2,529)	(115,750)
Чистые комиссионные доходы	-	75	29	-	81	107
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	(11,126)	-	27,693	(85)	-	(136,445)
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	16,771	49	36	(19,605)	34	116

17 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение шести месяцев 2013 и 2012 годов:

<i>В тысячах тенге</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 г. (неаудировано)
	Члены Правления	Члены Правления
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2,673	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1,458	404

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, выданных третьими сторонами, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму открытой кредитной линии.

Ключевое руководство состоит из членов Совета Директоров и Правления Банка. Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>В тысячах тенге</i>	30 июня 2013 г. (неаудировано)	31 декабря 2012 (аудировано)
Начисленное обязательство по вознаграждению ключевому руководству:	109,716	289,798
- Краткосрочные премиальные выплаты	20,681	138,317
- Долгосрочные премиальные выплаты	89,035	151,481

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 г. (неаудировано)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 г. (неаудировано)
Расходы по вознаграждению ключевому руководству за период:	251,538	219,051
- Заработная плата	114,079	93,989
- Краткосрочные премиальные выплаты	20,681	35,815
- Долгосрочные премиальные выплаты	89,035	63,260
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	27,743	25,987

18 События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты не происходило.