

АО «Альянс Банк»

Сокращенная промежуточная
консолидированная финансовая информация
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2012 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов	
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе	4
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении	5
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств	6-7
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8-9
Примечания к сокращенной промежуточной консолидированной информации	10-44

Отчет независимых аудиторов по обзору консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету Директоров АО «Альянс Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении АО «Альянс Банк» и его дочерних предприятий (далее совместно именуемых «Группа») по состоянию на 30 июня 2012 года и относящихся к нему консолидированных промежуточных сокращенных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной финансовой информации (далее, совместно именуемых «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода об указанной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации по результатам проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с требованиями Международного стандарта по соглашениям о проведении обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проведенная независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации заключается в направлении запросов на получение информации, в основном от лиц, ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, и применении аналитических и иных необходимых в рамках обзорной проверки процедур. Обзорная проверка значительно меньше по объему, чем аудит, проводимый в соответствии с Международными стандартами аудита, и, как следствие, не может обеспечить уверенности в том, что нам стали бы известны все существенные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

На основе проведенного нами обзора ничто не привлекло нашего внимания, что заставило бы нас предполагать, что консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2012 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена, во всех существенных отношениях, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

ТОО «КПМГ Аудит»

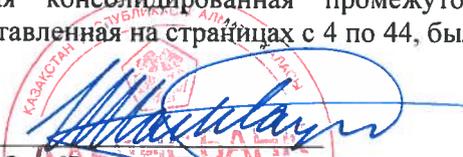
ТОО «КПМГ Аудит»

14 августа 2012 года



	Примечание	Не аудировано	Не аудировано
		За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. В миллионах тенге	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. В миллионах тенге
Процентный доход	4	24,753	23,338
Процентный расход	4	(20,810)	(25,446)
Чистый процентный доход/(расход)		3,943	(2,108)
Комиссионные доходы	5	2,627	1,970
Комиссионные расходы		(208)	(160)
Чистый комиссионный доход		2,419	1,810
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		672	1,032
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой		(161)	1,819
Чистая прибыль/(убыток) от облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм		45	(1,390)
Чистая прибыль от обязательств по сделкам «репо»	10	3,059	-
Прочий операционный (расход)/доход		(99)	6,719
Операционный доход		9,878	7,882
Восстановление/(убытки) от обесценения	6	3,403	(2,484)
Общие административные расходы		(7,913)	(9,761)
Прибыль/(убыток) до подоходного налога		5,368	(4,363)
Расход по подоходному налогу	7	(62)	-
Прибыль/(убыток) за период		5,306	(4,363)
Прочий совокупный доход			
Резерв по переоценке активов, имеющих в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющих в наличии для продажи		1,543	5,081
- обесценение активов, перенесенных в состав прибыли или убытка		-	717
Прочий совокупный доход/(убыток), за вычетом налога		1,543	5,798
Всего совокупного дохода		6,849	1,435
Прибыль/(убыток) на акцию	12		
Базовая, тенге		389	(320)
Разводненная, тенге		334	(320)

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация, представленная на страницах с 4 по 44, была одобрена Правлением 14 августа 2012 года.


 Мailyбаев Искендер Едысевич
 И.О. Председателя Правления


 Мусаева Зейнаб Рахматуллаевна
 И.О. Главного бухгалтера

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10 - 44, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

	Примечание	Не аудировано	31 декабря
		30 июня 2012 года	2011 года
		В миллионах тенге	В миллионах тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты		22,743	16,493
Счета и депозиты в банках		554	184
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Группы		5,567	15,923
- обремененные залогом по сделкам «репо»		10,424	4,178
Кредиты, выданные клиентам	8	351,847	328,784
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		61,756	61,346
- обремененные залогом по сделкам «репо»		52,646	54,457
Основные средства и нематериальные активы		21,318	22,233
Текущий налоговый актив		81	68
Отложенный налоговый актив	7	17,850	17,912
Прочие активы		7,869	8,310
Итого активов		552,655	529,888
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	9	322,242	294,237
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан		20,733	22,389
Кредиты, полученные от банков		1,669	2,114
Долговые ценные бумаги выпущенные	10	108,108	128,048
Субординированный долг		21,030	20,695
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	11	66,725	56,888
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		542	454
Прочие обязательства		3,725	4,031
Итого обязательств		544,774	528,856
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал		273,090	273,090
Резерв по реструктуризации		(25,981)	(25,981)
Дополнительный оплаченный капитал		1,222	1,222
Прирост стоимости от переоценки земли и зданий		1,877	1,931
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи		2,888	1,345
Накопленные убытки		(245,215)	(250,575)
Итого капитала		7,881	1,032
Итого обязательств и капитала		552,655	529,888

	Не аудировано За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года В миллионах тенге	Не аудировано За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года В миллионах тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные поступления	22,329	21,204
Процентные выплаты	(20,199)	(17,415)
Комиссионные поступления	2,585	2,403
Комиссионные выплаты	(177)	(140)
Чистые поступления от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	42	1,033
Чистые (выплаты) / поступления от операций с иностранной валютой	(33)	1,853
Прочие поступления	1,108	379
Общие административные выплаты	(6,756)	(8,524)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	(352)	446
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,748	2,577
Кредиты, выданные клиентам	(16,652)	(49,182)
Прочие активы	453	794
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	(1,698)	(2,030)
Текущие счета и депозиты клиентов	28,008	34,379
Кредиты, полученные от банков	(452)	(433)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	8,414	27,442
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	119	(330)
Прочие обязательства	(185)	(3,298)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	21,302	11,158
Подоходный налог уплаченный	(13)	-
Поступление денежных средств от операционной деятельности	21,289	11,158
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от активов, имеющих в наличии для продажи	2,820	-
Приобретения активов, имеющих в наличии для продажи	-	(7,819)
Приобретения основных средств	(288)	(636)
Продажа основных средств	46	62
Поступление/(использование) денежных средств от инвестиционной деятельности	2,578	(8,393)

	Не аудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 г. В миллионах тенге	Не аудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 г. В миллионах тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Выплаты по облигациям, оплачиваемым за счет взысканных сумм	(982)	(1,732)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(16,422)	(18)
Выкуп субординированного долга	(136)	(32)
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(17,540)	(1,782)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	6,327	983
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(77)	137
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	16,493	18,991
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	22,743	20,111

	Акционерный капитал	Резерв по реструктуризации	Дополнительный оплаченный капитал	Прирост стоимости от переоценки земли и зданий	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого капитала
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2012 года	273,090	(25,981)	1,222	1,931	1,345	(250,575)	1,032
Итого совокупного дохода							
Прибыль за период, не аудировано	-	-	-	-	-	5,306	5,306
Прочий совокупный убыток							
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, не аудировано	-	-	-	-	1,543	-	1,543
Амортизация прироста от переоценки стоимости земли и зданий, не аудировано	-	-	-	(54)	-	54	-
Итого прочего совокупного убытка, не аудировано	-	-	-	(54)	1,543	54	1,543
Итого совокупного дохода, не аудировано	-	-	-	(54)	1,543	5,360	6,849
Остаток по состоянию на 30 июня 2012 года, не аудировано	273,090	(25,981)	1,222	1,877	2,888	(245,215)	7,881

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10 - 44, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

	Акционерный капитал	Резерв по реструктуризации	Дополнительный оплаченный капитал	Прирост стоимости от переоценки земли и зданий	Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленные убытки	Итого капитала
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге
Остаток на 1 января 2011 года, не аудировано	273,090	(84,955)	1,222	2,039	(5,861)	(290,570)	(105,035)
Итого совокупного дохода							
Убыток за период, не аудировано	-	-	-	-	-	(4,363)	(4,363)
Прочий совокупный доход							
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, не аудировано	-	-	-	-	5,081	-	5,081
Обесценение активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенных в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	717	-	717
Амортизация прироста от переоценки стоимости земли и зданий, не аудировано	-	-	-	(47)	-	47	-
Итого прочей совокупной прибыли, не аудировано	-	-	-	(47)	5,798	47	5,798
Итого совокупного дохода, не аудировано	-	-	-	(47)	5,798	(4,316)	1,435
Остаток по состоянию на 30 июня 2011 года, не аудировано	273,090	(84,955)	1,222	1,992	(63)	(294,886)	(103,600)

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями на страницах 10 - 44, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация включает промежуточные сокращенные финансовые отчеты Акционерного общества «Альянс Банк» (далее, АО «Альянс Банк» или «Банк») и его дочерних предприятий – «ALB Finance B.V.» и ООО «Альянс Финанс» (далее, «Группа»).

АО «Альянс Банк» было зарегистрировано в Республике Казахстан в 1999 году как Открытое акционерное общество (далее, «ОАО») «ИртышБизнесБанк» в результате слияния ОАО «Семипалатинский муниципальный акционерный банк» и ОАО «ИртышБизнесБанк». «ИртышБизнесБанк» был переименован в «Альянс Банк» 30 ноября 2001 года, с последующей регистрацией 13 марта 2002 года как Открытое акционерное общество «Альянс Банк». 13 марта 2004 года «Альянс Банк» был перерегистрирован в АО «Альянс Банк».

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050004 г. Алматы, ул. Фурманова, 50. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК») и Комитетом Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее, «КФН»). АО «Альянс Банк» осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 250, выданной КФН 26 декабря 2007 года на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приемом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг.

АО «Альянс Банк» является членом Казахстанского Фонда гарантирования депозитов (далее, «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена Фонда. Вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, максимальная сумма составляет 5 миллионов тенге за депозит, в зависимости от его суммы.

В состав Группы входят следующие дочерние предприятия:

Наименование	Страна осуществления деятельности	Доля участия/права голосования в 2012 и 2011 годах	Вид деятельности
ТОО «Альянс Финанс»	Российская Федерация	100%	Привлечение средств на международных рынках капитала

ТОО «Альянс Финанс» - товарищество с ограниченной ответственностью, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, с июня 2007 года. Компания была основана для целей привлечения заемного капитала для Банка на рынке капитала России.

Дочернее предприятие «ALB Finance B.V.» было ликвидировано 29 марта 2012 года в соответствии с Выпиской из коммерческого регистра Торговой палаты г. Роттердам.

1 Общие положения, продолжение

(б) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2012 года, Фонд национального благосостояния Самрук-Казына («Материнская компания») владеет 67% акций банка (по состоянию на 31 декабря 2011 года: 67%). Остальные акции принадлежат другим акционерам, каждый из которых владеет не более 5% акций.

Конечной контролирующей стороной материнской компании является Правительство Республики Казахстан. Операции со связанными сторонами описаны в примечании 14.

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

Группа осуществляет деятельность, в основном, в Казахстане. Соответственно Группа подвержена рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, который демонстрирует характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми, сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане.

Прилагаемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) №34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее, «МСФО (IAS) №34»). Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, данную информацию следует рассматривать в совокупности с консолидированной отчетностью Группы за год, завершившийся 31 декабря 2011 года, так как данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой информацией.

(б) База для определения стоимости

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период и активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также земли и зданий, которые отражены по переоцененной стоимости.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления

Национальной валютой Республики Казахстан является казахстанский тенге (далее, «тенге»). Руководство определило тенге в качестве функциональной валюты Банка, так как, являясь национальной валютой Казахстана, тенге наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации.

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации, представленные в тенге, округлены до миллиона.

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств, при подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

В частности, информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических суждений при применении принципов учетной политики, описана в Примечании 8 – расчеты обесценения кредитов.

3 Основные положения учетной политики

Кроме параграфа, указанного ниже, при подготовке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации Группа использовала те же учетные политики, которые были использованы при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Реклассификации за предыдущие периоды

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, Группа представила доход от отмены дивидендов по привилегированным акциям, начисленных за предыдущие периоды в размере 6,349 миллионов тенге, как уменьшение процентного расхода в отчете о совокупном доходе. За год, закончившийся 31 декабря 2011 года, Банк пересмотрел данное представление и на основании характера сделок реклассифицировал данный доход в операционную прибыль.

тыс. тенге	Согласно отчетности за предыдущий период	Влияние реклассификации	Реклассифициро вано
Сокращенный промежуточный консолидированный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года			
Процентный расход	(19,097)	(6,349)	(25,446)
Прочий операционный доход	370	6,349	6,719

4 Чистый процентный доход/(убыток)

	Не аудировано За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года В миллионах тенге	Не аудировано За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года В миллионах тенге
Процентный доход		
Кредиты, выданные клиентам	21,845	20,336
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,507	2,456
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	378	530
Счета и депозиты в банках	17	16
Дебиторская задолженность по сделкам «репо»	6	-
	24,753	23,338
Процентный расход		
Текущие счета и депозиты клиентов	(13,031)	(8,995)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4,241)	(8,240)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,447)	(2,246)
Субординированный долг	(1,146)	(1,322)
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	(763)	(667)
Дивиденды по привилегированным акциям	(132)	(3,908)
Кредиты, полученные от банков	(50)	(68)
	(20,810)	(25,446)
Чистый процентный доход/(убыток)	3,943	(2,108)

5 Комиссионные доходы

	Не аудировано За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года В миллионах тенге	Не аудировано За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года В миллионах тенге
Расчетные операции	2,193	1,585
Комиссии по аккредитивам и гарантиям	190	163
Валютные операции и операции с ценными бумагами	117	110
Доверительные, кастодиальные и прочие фидуциарные услуги	34	32
Прочие	93	80
	2,627	1,970

6 Восстановление/(убытки) от обесценения

	Не аудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года В миллионах тенге	Не аудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года В миллионах тенге
Кредиты, выданные клиентам	3,355	(995)
Прочие активы	36	(924)
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	(75)	(717)
Гарантии и аккредитивы	87	152
	3,403	(2,484)

7 Расход по подоходному налогу

Группа понесла расходы в сумме 62 миллиона тенге по подоходному налогу за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года (за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2011 года: отсутствует).

Применимая ставка подоходного налога для Группы, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний, составляет 20% в 2012 и 2011 годах.

Сверка эффективной ставки налога:

	Не аудировано За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года В миллионах тенге		Не аудировано За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года В миллионах тенге	
	%	%	%	%
Прибыль/(убыток) за период	5,368	100	(4,363)	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	1,074	20.0	(873)	20.0
Необлагаемый доход от	(518)	(9.6)	(525)	12.0
Изменение непризнанных отсроченных налоговых активов	(1,888)	(35.2)	2,286	(52.4)
Изменение налогового убытка, перенесенного на будущие периоды	1,270	23.6	(888)	20.4
	(62)	(1.2)	-	-

8 Кредиты, выданные клиентам

	Не аудировано 30 июня 2012 года В миллионах тенге	31 декабря 2011 года В миллионах тенге
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	324,243	323,221
Итого корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	324,243	323,221
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам		
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности	44,530	46,940
Ипотечные кредиты	78,036	77,701
Потребительские кредиты	103,865	81,497
Кредиты на покупку автомобилей	3,355	3,651
Кредитные карты	1,476	1,552
Прочие кредиты	87,103	88,246
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам	318,365	299,587
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под обесценение	642,608	622,808
Резерв под обесценение	(290,761)	(294,024)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	351,847	328,784

Изменения величины резерва под обесценение за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2011 годов, может быть представлено следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2012 года В миллионах тенге	Не аудировано 30 июня 2011 года В миллионах тенге
Величина резерва под обесценение на начало периода	(294,024)	(370,411)
Чистое восстановление/(убытки) за период	3,355	(995)
Списания	1,086	3,536
Влияние изменения валютных курсов	(1,178)	2,122
Величина резерва под обесценение на конец периода	(290,761)	(365,748)

8 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, по состоянию на 30 июня 2012 года:

	Не аудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Не аудировано Резерв под обесценение В миллионах тенге	Не аудировано Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Не аудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	72,926	(447)	72,479	0.61
Обесцененные кредиты:				
-непросроченные	25,825	(11,671)	14,154	45.19
-просроченные на срок менее 90 дней	10,121	(4,886)	5,235	48.28
-просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	13,160	(10,453)	2,707	79.43
-просроченные на срок более 1 года	202,211	(179,469)	22,742	88.75
Итого обесцененных кредитов	251,317	(206,479)	44,838	82.16
Итого корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	324,243	(206,926)	117,317	63.82

8 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	%
Корпоративные кредиты, величина которых является существенной по отдельности				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	76,984	(470)	76,514	0.61
Обесцененные кредиты:				
- не просроченные	31,710	(19,145)	12,565	60.38
- просроченные на срок менее 90 дней	6,160	(3,555)	2,605	57.71
просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	4,394	(1,417)	2,977	32.25
- просроченные на срок более 1 года	203,973	(182,869)	21,104	89.65
Итого обесцененных кредитов	246,237	(206,986)	39,251	84.06
Итого корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности	323,221	(207,456)	115,765	64.18

8 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество корпоративных кредитов, величина которых является существенной по отдельности, продолжение

Анализ обеспечения

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения корпоративных кредитов, величина которых является индивидуально значительной, по состоянию на 30 июня 2012 года:

	Не аудировано 30 июня 2012 года В миллионах тенге	31 декабря 2011 года В миллионах тенге
Недвижимость	116,604	122,552
Смешанное обеспечение	122,761	108,912
Депозиты	2,190	802
Прочее обеспечение	54	21
Без обеспечения	82,634	90,934
	324,243	323,221

Суммы, отраженные в таблице выше, представляют собой балансовую стоимость кредитов и не обязательно отражают справедливую стоимость обеспечения.

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года в определении справедливой стоимости обеспечения по обесцененным и просроченным кредитам совокупной стоимостью 251,317 миллионов тенге и 246,237 миллионов тенге, соответственно, Группа использовала стоимости залогов на 65,075 миллион тенге и 55,349 миллионов тенге, соответственно.

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 30 июня 2012 года:

8 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

	Не аудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Не аудировано Резерв под обесценение В миллионах тенге	Не аудировано Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Не аудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности				
Непросроченные	18,092	(538)	17,554	2.97
Просроченные на срок менее 30 дней	1,241	(232)	1,009	18.69
Просроченные на срок 30-89 дней	464	(190)	274	40.95
Просроченные на срок 90- 179 дней	1,095	(522)	573	47.67
Просроченные на срок 180- 360 дней	1,161	(755)	406	65.03
Просроченные на срок более 360 дней	22,477	(15,458)	7,019	68.77
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности	44,530	(17,695)	26,835	39.74
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	30,069	(748)	29,321	2.49
Просроченные на срок менее 30 дней	2,636	(386)	2,250	14.64
Просроченные на срок 30-89 дней	2,649	(834)	1,815	31.48
Просроченные на срок 90- 179 дней	2,707	(1,201)	1,506	44.37
Просроченные на срок 180- 360 дней	3,183	(1,963)	1,220	61.67
Просроченные на срок более 360 дней	36,792	(24,053)	12,739	65.38
Итого ипотечных кредитов	78,036	(29,185)	48,851	37.40

8 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

Потребительские кредиты	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано
	Кредиты до вычета резерва под обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение	
	В миллионах тенге	В миллионах тенге	В миллионах тенге	
Непросроченные	87,789	(1,147)	86,642	1.31
Просроченные на срок менее 30 дней	5,037	(969)	4,068	19.24
Просроченные на срок 30-89 дней	3,020	(1,746)	1,274	57.81
Просроченные на срок 90-179 дней	2,882	(2,545)	337	88.31
Просроченные на срок 180-360 дней	3,104	(3,065)	39	98.74
Просроченные на срок более 360 дней	2,033	(2,007)	26	98.72
Итого потребительских кредитов	103,865	(11,479)	92,386	11.05
Кредиты на покупку автомобиля				
Непросроченные	184	-	184	-
Просроченные на срок менее 30 дней	10	-	10	-
Просроченные на срок 30-89 дней	8	-	8	-
Просроченные на срок 90-179 дней	20	(2)	18	10.00
Просроченные на срок 180-360 дней	43	(10)	33	23.26
Просроченные на срок более 360 дней	3,090	(738)	2,352	23.88
Итого кредитов на покупку автомобиля	3,355	(750)	2,605	22.35

8 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение

	Не аудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Не аудировано Резерв под обесценение В миллионах тенге	Не аудировано Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Не аудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредитные карты				
- Непросроченные	45	(1)	44	2.22
- Просроченные на срок менее 30 дней	3	-	3	-
- Просроченные на срок 30- 89 дней	1	(1)	-	100.00
- Просроченные на срок 90- 179 дней	2	(1)	1	50.00
- Просроченные на срок 180-360 дней	6	(6)	-	100.00
- Просроченные на срок более 360 дней	1,419	(1,400)	19	98.66
Итого кредитных карт	1,476	(1,409)	67	95.46
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
- Непросроченные	35,492	(464)	35,028	1.31
- Просроченные на срок менее 30 дней	3,784	(122)	3,662	3.22
- Просроченные на срок 30- 89 дней	2,904	(548)	2,356	18.87
- Просроченные на срок 90- 179 дней	3,218	(917)	2,301	28.50
- Просроченные на срок 180-360 дней	5,194	(2,907)	2,287	55.97
- Просроченные на срок более 360 дней	36,511	(18,359)	18,152	50.28
Итого прочих кредитов, выданных физическим лицам	87,103	(23,317)	63,786	26.77
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам	318,365	(83,835)	234,530	26.33

8 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение**

В таблице далее представлена информация о качестве корпоративных кредитов, величина которых не является индивидуально значительной, и кредитов, выданных физическим лицам, коллективно оцениваемых на предмет наличия обесценения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Корпоративные кредиты, величина которых не является существенной по отдельности				
- Непросроченные	20,307	(972)	19,335	4.79
- Просроченные на срок менее 30 дней	515	(62)	453	12.04
- Просроченные на срок 30-89 дней	1,168	(445)	723	38.10
- Просроченные на срок 90-179 дней	604	(344)	260	56.95
- Просроченные на срок 180-360 дней	1,578	(1,056)	522	66.92
- Просроченные на срок более 360 дней	22,768	(15,831)	6,937	69.53
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности	46,940	(18,710)	28,230	39.86
Ипотечные кредиты				
- Непросроченные	22,438	(155)	22,283	0.69
- Просроченные на срок менее 30 дней	2,206	(232)	1,974	10.52
- Просроченные на срок 30-89 дней	2,600	(861)	1,739	33.12
- Просроченные на срок 90-179 дней	2,179	(877)	1,302	40.25
- Просроченные на срок 180-360 дней	6,123	(4,378)	1,745	71.50
- Просроченные на срок более 360 дней	42,155	(27,540)	14,615	65.33
Итого ипотечных кредитов	77,701	(34,043)	43,658	43.81

8 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	71,495	(1,036)	70,459	1.45
- Просроченные на срок менее 30 дней	4,055	(871)	3,184	21.48
- Просроченные на срок 30-89 дней	2,359	(1,464)	895	62.06
- Просроченные на срок 90-179 дней	1,360	(1,212)	148	89.12
- Просроченные на срок 180-360 дней	1,803	(1,784)	19	98.95
- Просроченные на срок более 360 дней	425	(421)	4	99.06
Итого потребительских кредитов	81,497	(6,788)	74,709	8.33
Кредиты по покупке автомобиля				
- Непросроченные	275	(1)	274	0.36
- Просроченные на срок менее 30 дней	28	(1)	27	3.57
- Просроченные на срок 30-89 дней	34	(2)	32	5.88
- Просроченные на срок 90-179 дней	23	(1)	22	4.35
- Просроченные на срок 180-360 дней	61	(6)	55	9.84
- Просроченные на срок более 360 дней	3,230	(835)	2,395	25.85
Итого кредитов на покупку автомобиля	3,651	(846)	2,805	23.17
Кредитные карты				
- Непросроченные	36	-	36	-
- Просроченные на срок менее 30 дней	3	-	3	-
- Просроченные на срок 30-89 дней	7	(3)	4	42.86
- Просроченные на срок 90-179 дней	2	(2)	-	100.00
- Просроченные на срок 180-360 дней	6	(6)	-	100.00
- Просроченные на срок более 360 дней	1,498	(1,472)	26	98.26
Итого кредитных карт	1,552	(1,483)	69	95.55

8 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Качество корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности, и кредитов, выданных физическим лицам, продолжение**

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение В миллионах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В миллионах тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Прочие кредиты, выданные физическим лицам				
- Непросроченные	31,424	(110)	31,314	0.35
- Просроченные на срок менее 30 дней	3,492	(136)	3,356	3.89
- Просроченные на срок 30-89 дней	2,336	(275)	2,061	11.77
- Просроченные на срок 90-179 дней	4,466	(1,533)	2,933	34.33
- Просроченные на срок 180-360 дней	5,603	(2,238)	3,365	39.94
- Просроченные на срок более 360 дней	40,925	(20,406)	20,519	49.86
Итого прочих кредитов, выданных физическим лицам	88,246	(24,698)	63,548	27.99
Итого корпоративных кредитов, величина которых не является существенной по отдельности и кредиты, выданные физическим лицам	299,587	(86,568)	213,019	28.90

В течение второго полугодия 2011 года, определенные ипотечные кредиты и прочие кредиты, выданные физическим лицам совокупной стоимостью 6,238 миллионов тенге и 1,489 миллионов тенге, соответственно, были реструктурированы. По состоянию на 30 июня 2012 года часть этих займов вышла из условного периода 6 месяцев, и перешла из категории просроченных в категорию непросроченных. Такой переход привел к уменьшению резерва под обесценение по ипотечным кредитам и прочим кредитам на сумму 4,022 миллионов тенге и 587 миллионов тенге, соответственно.

9 Текущие счета и депозиты банков клиентов

	Не аудировано 30 июня 2012 года млн. тенге	31 декабря 2011 года млн. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Физические лица	10,603	8,712
- Корпоративные клиенты	47,103	47,135
Срочные депозиты		
- Физические лица	128,270	102,055
- Корпоративные клиенты	131,242	130,949
Гарантийные депозиты		
- Физические лица	1,986	2,105
- Корпоративные клиенты	3,038	3,281
	322,242	294,237

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

По состоянию на 30 июня 2012 года Группа имеет одного клиента, на долю которого приходится более 10% от совокупного объема депозитам клиентов (на 31 декабря 2011 год: два). Объем остатков по счетам по состоянию на 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 года составляет 67,641 миллион тенге и 63,538 миллионов тенге, соответственно.

10 Долговые ценные бумаги выпущенные

Балансовая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года представлена следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2012 года В миллионах тенге	31 декабря 2011 года В миллионах тенге
Дисконтные облигации в долларах США	70,725	86,528
Дисконтные облигации в тенге	568	573
Облигации, погашаемые по номиналу в долларах США	15,470	18,668
Облигации, погашаемые по номиналу в тенге	1,191	1,148
Облигации, оплачиваемые за счет взысканных сумм	20,154	21,131
	108,108	128,048

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, Банк выкупил выпущенные долговые ценные бумаги, на сумму 16,422 миллионов тенге. Балансовая стоимость выкупленной задолженности составляет 19,481 миллион тенге. Получившаяся в результате выкупа прибыль составила 3,059 миллионов тенге.

11 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

Следующие облигации Группы служат обеспечением по сделкам «репо»:

	Не аудировано 30 июня 2012 года В миллионах тенге	31 декабря 2011 года В миллионах тенге
Облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына»	46,814	32,377
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	19,911	24,511
	66,725	56,888

12 Прибыль/(убыток) на акцию

	Не аудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2012 года	Не аудировано За 6 месяцев, закончившиеся 30 июня 2011 года
Базовая прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	389	(320)
Разводненная прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	334	(320)

Базовая прибыль/(убыток) на акцию

Чистая прибыль/(убыток), относящаяся к держателям обыкновенных акций, миллионов тенге	5,306	(4,363)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за период, закончившийся 30 июня, акции	13,637,563	13,637,563

Разводненная прибыль/(убыток) на акцию

Чистая прибыль/(убыток), относящаяся к владельцам обыкновенных акций (базовая), миллионов тенге	5,306	(4,363)
Дивиденды по конвертируемым в привилегированным акциям, миллионов тенге	132	-
Чистая прибыль/(убыток), относящаяся к владельцам обыкновенных акций (разводненная), миллионов тенге	5,438	(4,363)

Средневзвешенное количество обыкновенных акций (базовое), акции	13,637,563	13,637,563
Влияние конвертации привилегированных акций, акции	2,619,626	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций (разводненное) за период, закончившийся 30 июня, акции	16,257,189	13,637,563

13 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. Процессы и процедуры, которые Группа использует для управления рисков и позиций по рискам, существенно не изменились с 31 декабря 2011 года.

13 Управление рисками, продолжение

(а) Валютный риск

У Группы имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте. Более подробная информация в отношении подверженности Группы валютному риску по состоянию на конец отчетного периода представлена в Примечании 17.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов составлен на основе позиций, действующих по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года и упрощенного сценария 10% снижения или роста курса доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге	Прибыль или убыток В миллионах тенге	Капитал В миллионах тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	(3,117)	(3,117)	(4,198)	(4,198)
10% рост курса евро по отношению к тенге	(94)	(94)	(66)	(66)
10% рост курсов прочих валют по отношению к тенге	34	34	34	34

Влияние, оказываемое в результате снижения курсов иностранных валют по отношению к тенге, является обратным указанному выше.

(б) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Следующая далее таблица показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам. Ожидаемое движение потоков денежных средств по данным финансовым обязательствам может существенно отличаться от представленного далее анализа.

13 Управление рисками, продолжение**(б) Риск ликвидности, продолжение**

Позиция по ликвидности по состоянию на 30 июня 2012 года может быть представлена следующим образом:

В миллионах тенге	Не	Не	Не	Не	Не	Не	Не	Не
	аудировано До востребования и менее 1 месяца			аудировано От 1 до 3 месяцев				
Финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	107,022	27,747	124,232	69,842	20,130	-	348,973	322,242
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	703	1,836	2,686	19,685	7	-	24,917	20,733
Кредиты, полученные от банков	152	245	493	919	-	-	1,809	1,669
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,820	6,933	13,563	95,876	33,269	-	151,461	108,108
Субординированный долг	-	530	536	4,796	60,474	2,174	68,510	21,030
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	56,529	-	10,874	-	-	-	67,403	66,725
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	542	-	-	-	-	-	542	542
Прочие финансовые обязательства	613	-	-	-	-	-	613	613
Итого финансовых обязательств	167,381	37,291	152,384	191,118	113,880	2,174	664,228	541,662
Потенциальные обязательства	68,470						68,470	

13 Управление рисками, продолжение

(б) Риск ликвидности, продолжение

Позиция по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

В миллионах тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Итого	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	130,010	13,833	92,356	72,931	256	-	309,386	294,237
Кредиты Правительства Республики Казахстан	1,680	-	4,608	16,882	12	-	23,182	22,389
Кредиты, выданные банками	5	26	201	2,008	-	-	2,240	2,114
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,162	6,083	7,441	120,292	52,634		187,612	128,048
Субординированный долг	-	521	531	4,756	62,121	2,309	70,238	20,695
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	16,918	-	32,246	10,096	-	-	59,260	56,888
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	454	-	-	-	-	-	454	454
Прочие финансовые обязательства	1,586	-	-	-	-	-	1,586	1,586
Итого непроизводных финансовых обязательств	151,815	20,463	137,383	226,965	115,023	2,309	653,958	526,411
Потенциальные обязательства	63,097	-	-	-	-	-	63,097	

14 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка является АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Республики Казахстан.

Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Однако подобная финансовая отчетность не готовится стороной, обладающей конечным контролем.

(б) Операции с участием членов Совета Директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2011 годов, может быть представлен следующим образом:

	30 июня 2012 года	30 июня 2011 года
	Не	Не
	аудировано	аудировано
Члены Совета директоров	36	41
Члены Правления	84	80
	120	121

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

14 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию и прочие государственные компании и организации. По состоянию на 30 июня 2012 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год, закончившийся 30 июня 2012 года, составили:

	Не аудировано Материнская компания		Не аудировано Прочие государственные компании и организации		Не аудировано Прочие дочерние компании Материнской компании		Не аудировано Прочие связанные стороны		Неаудиро- вано Итого
	В	Средняя ставка	В	Средняя ставка	В	Средняя ставка	В	Средняя ставка	В
	млн тенге	%, вознаград ения	млн тенге	%, вознаград ения	млн тенге	%, вознаград ения	млн тенге	%, вознаград ения	млн тенге
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	7,833	-	6	-	-	-	7,839
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	14,951	2.25	710	16.74	-	-	15,661
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	98,720	4.00	15,457	3.74	153	-	-	-	114,330
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Основной долг	-	-	-	-	-	-	54	19.89	54
- Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)

14 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

	Не аудировано Материнская компания		Не аудировано Прочие государственные компании и организации		Не аудировано Прочие дочерние компании Материнской компании		Не аудировано Прочие связанные стороны		Не аудировано Итого
	В	Средняя ставка	В	Средняя ставка	В	Средняя ставка	В	Средняя ставка	В
	миллионах тенге	вознагражд ения, %	миллионах тенге	вознагражд ения, %	миллионах тенге	вознагражд ения, %	миллионах тенге	вознагражд ения, %	миллионах тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	67,641	8.00	-	-	16,122	8.14	347	4.26	84,110
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	-	6	3.89	20,727	7.40	-	-	20,733
Субординированный долг - компонент обязательств по привилегированным акциями	1,457	12.83	-	-	-	-	-	-	1,457
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	43,772	7.13	-	-	43,772
Прочие обязательства	-	-	1,212	-	-	-	-	-	1,212
Непризнанные потенциальные обязательства									
Гарантии	-	-	-	-	7,400	-	-	-	7,400
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы	2,101	-	723	-	58	-	-	-	2,882
Процентные расходы	(2,940)	-	-	-	(2,323)	-	(32)	-	(5,295)
Комиссионные расходы	-	-	-	-	(7)	-	-	-	(7)
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости	-	-	21	-	630	-	-	-	651
Убытки от обесценения	-	-	-	-	(75)	-	-	-	(75)
Общие административные	(88)	-	(1)	-	(243)	-	(28)	-	(360)

14 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2011 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за период, закончившийся 30 июня 2011 года, составили:

	Материнская компания		Прочие государственные компании и организации		Прочие дочерние компании Материнской компании		Прочие связанные стороны		Итого
	В миллионах тенге	Средняя ставка вознагражде ния, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграж дения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграж дения, %	В миллионах тенге	Средняя ставка вознаграж дения, %	В миллионах тенге
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2,100	-	-	-	-	-	2,100
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	13,511	4.96	166	4.96	-	-	13,677
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	94,571	4.00	18,027	5.27	228	-	40	-	112,866
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Основной долг	-	-	-	-	-	-	203	15.06	203
- Резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	69,306	9.18	-	-	19,858	7.43	1,260	9.05	90,424
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	-	8	3.89	22,381	6.91	-	-	22,389
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	42,342	7.50	-	-	42,342
Субординированный долг – компонент обязательства по привилегированным акциям	1,547	12.83	-	-	-	-	-	-	1,547

14 Операции со связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

	Не аудировано Материнская компания		Не аудировано Прочие государственные компании и организации		Не аудировано Прочие дочерние компании Материнской компании		Не аудировано Прочие связанные стороны		Не аудировано Итого
	В	Средняя ставка	В	Средняя ставка	В	Средняя ставка	В	Средняя ставка	В
	млн тенге	%,	млн тенге	%,	млн тенге	%,	млн тенге	%,	млн тенге
Прочие обязательства	-	-	1,232	-	-	-	-	-	1,232
Непризнанные риски									
Гарантии	-	-	-	-	7,456	-	-	-	7,456
Доходы/(расходы)									
Процентный доход	2,101	-	718	-	55	-	201	-	3,075
Процентный расход	(2,781)	-	-	-	(3,840)	-	(43)	-	(6,664)
Комиссионные расходы	-	-	-	-	(5)	-	(1)	-	(6)
Чистая прибыль по финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	354	-	(246)	-	-	-	108
Убытки от обесценения	-	-	-	-	(717)	-	(1)	-	(718)
Общие административные расходы	-	-	(980)	-	(576)	-	(26)	-	(1,582)

15 Сегментная отчетность

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами и объектами малого и среднего бизнеса;
- корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- финансовые институты – включает торговые операции и операции корпоративного финансирования;
- казначейство – несет ответственность за финансирование Группы, управление риском посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, использования производных финансовых инструментов в целях управления риском и осуществления инвестиций в ликвидные ценные бумаги.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству основанные на финансовой отчетности, рассматриваемые лицом, ответственным за принятия операционных решений. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики.

15 Сегментная отчетность, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 30 июня 2012 года, может быть представлена следующим образом:

В миллионах тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Розничное банковское обслуживание	Финансовые институты	Казначейство	Нераспре- деленные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	6,584	16,563	447	2,528	-	26,122
Процентные расходы	(6,625)	(6,149)	-	(6,795)	-	(19,569)
Процентные доходы/(расходы) до учета резервов	(41)	10,414	447	(4,267)	-	6,553
(Убытки)/восстановление от обесценения по кредитам, выданным клиентам	(2,418)	3,169	-	-	-	751
Чистые непроцентные доходы/(расходы)	(2,459)	13,583	447	(4,267)	-	7,304
Чистые процентные доходы/(расходы)	1,145	265	458	3,821	(284)	5,405
Операционные доходы/(расходы)	(1,314)	13,848	905	(446)	(284)	12,709
Прочие операционные расходы	(2,129)	(4,830)	(59)	(1,235)	(8)	(8,261)
Восстановление/(убытки) от резерва по прочей небанковской деятельности	322	60	12	-	(4)	390
Расходы по облигациям, оплачиваемым за счет взысканных сумм	(982)	-	-	-	-	(982)
Расход по подоходному налогу	-	-	-	-	(13)	(13)
Результаты по сегменту	(4,103)	9,078	858	(1,681)	(309)	3,843

15 Сегментная отчетность, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 30 июня 2011 года, может быть представлена следующим образом:

млн. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Розничное банковское обслуживание	Финансовые институты	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	
						Всего
Процентные доходы	7,504	13,193	577	2,539	-	23,813
Процентные расходы	(1,858)	(4,312)	-	(11,860)	-	(18,030)
Процентные доходы/(расходы) до учета резервов	5,646	8,881	577	(9,321)	-	5,783
Восстановление убытков от обесценения по кредитам, выданным клиентам	1,935	4,076	-	-	-	6,011
Чистые процентные доходы/(расходы)	7,581	12,957	577	(9,321)	-	11,794
Чистые непроцентные доходы/(расходы)	1,113	(1,127)	770	128	(22)	862
Операционные доходы/(расходы)	8,694	11,830	1,347	(9,193)	(22)	12,656
Прочие операционные расходы	(3,484)	(4,797)	(400)	(1,254)	(2)	(9,937)
Восстановление/(убытки) от резерва по прочей небанковской деятельности	(141)	(8)	214	(8)	-	57
Расходы по облигациям, оплачиваемым за счет взысканных сумм	(1,732)	-	-	-	-	(1,732)
Подоходный налог	(16)	(33)	(5)	-	-	(54)
Результата по сегменту	3,321	6,992	1,156	(10,455)	(24)	990

15 Сегментная отчетность, продолжение

Сверки между величинами доходов отчетного сегмента, прибыли или убытка

	Не аудировано 30 июня 2012 года В миллионах тенге	Не аудировано 6 месяцев 2011 г. В миллионах тенге
Чистые процентные доходы в соответствии с регуляторными требованиями	6,553	5,783
Реклассификация беспроцентных расходов	(3,835)	(9,108)
Корректировки МСФО	1,225	1,217
Чистые консолидированные доходы/(расходы) в соответствии с МСФО	3,943	(2,108)
Чистая прибыль в соответствии с регуляторными требованиями	3,843	990
Разница между убытком от обесценения согласно МСФО и нормативными актами	2,605	(7,006)
Корректировка балансовой стоимости облигаций, оплачиваемых за счет взысканных сумм	1,027	342
Прочие корректировки МСФО	(2,169)	1,311
Консолидированный доход/(убыток) в соответствии с МСФО	5,306	(4,363)

16 Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает договорные сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2012 года.

	Не аудировано Менее 1 месяца	Не аудировано От 1 до 3 месяцев	Не аудировано От 3 до 12 месяцев	Не аудировано От 1 года до 5 лет	Не аудировано Более 5 лет	Не аудировано Без срока погашения	Не аудировано Просрочен- ные	Не аудировано Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	22,743	-	-	-	-	-	-	22,743
Счета и депозиты в банках	269	-	136	149	-	-	-	554
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2	136	4,404	10,789	630	30	-	15,991
Кредиты, выданные клиентам	12,684	24,262	80,384	130,580	66,171	-	37,766	351,847
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,330	1,464	9,612	101,805	191	-	114,402
Прочие финансовые активы	1,699	3	704	68	380	-	992	3,846
Итого финансовых активов	37,397	25,731	87,092	151,198	168,986	221	38,758	509,383

16 Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

	Не аудировано Менее 1 месяца	Не аудировано От 1 до 3 месяцев	Не аудировано От 3 до 12 месяцев	Не аудировано От 1 года до 5 лет	Не аудировано Более 5 лет	Не аудировано Без срока погашения	Не аудировано Просрочен- ные	Не аудировано Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	105,439	24,823	116,283	64,608	11,089	-	-	322,242
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	446	1,596	1,808	16,876	7	-	-	20,733
Кредиты, полученные от банков	142	205	448	874	-	-	-	1,669
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	2,134	-	63,407	42,567	-	-	108,108
Субординированный долг	-	582	-	-	20,448	-	-	21,030
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	56,330	-	10,395	-	-	-	-	66,725
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	542	-	-	-	-	-	-	542
Прочие финансовые обязательства	613	-	-	-	-	-	-	613
Итого финансовых обязательств	163,512	29,340	128,934	145,765	74,111	-	-	541,662
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2012 года	(126,115)	(3,609)	(41,842)	5,433	94,875	221	38,758	(32,279)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(126,814)	2,675	(70,304)	(36,599)	170,148	268	19,485	(41,141)
Совокупная чистая позиция по состоянию на 30 июня 2012 года	(126,115)	(129,724)	(171,566)	(166,133)	(71,258)	(71,037)	(32,279)	
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(126,814)	(124,139)	(194,443)	(231,042)	(60,894)	(60,626)	(41,141)	

16 Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

В целях управления ликвидностью, руководство полагается на данные отчетности в отношении ликвидности, основанной на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств.

Руководство полагает, что потоки денежных средств от определенных финансовых активов и обязательств будут отличаться от соответствующих показателей по договору либо в связи с тем, что руководство имеет самостоятельную возможность управлять денежными средствами, либо исходя из прошлого опыта, согласно которому объем потоков денежных средств будет отличаться от показателей по договору.

В связи с этим руководство провело корректировку следующих пунктов в таблице ниже:

- Значительная часть счетов клиентов выплачивается по требованию, однако, диверсификация таких счетов и депозитов клиентов по количеству и виду вкладчиков, и прошлый опыт Группы показывают, что такие счета клиентов представляют собой долгосрочный и стабильный источник финансирования. По оценкам руководства, в следующем году по таким депозитам будет получено 50,000 миллионов тенге.
- По состоянию на 30 июня 2012 года, таблицы договорных сроков погашения активов и обязательств включают в составе текущих счетов и депозитов клиентов, подлежащих погашению в течение срока до одного месяца депозиты Материнской компании с общей балансовой стоимостью в размере 34,842 миллиона тенге, подлежащие выплате 30 декабря 2024 года. Такие депозиты были классифицированы в качестве подлежащих погашению в течение срока до одного месяца, поскольку депозиты содержат условие выплаты по требованию исполняемое по решению Материнской компании. Однако, в целях управления ликвидностью, они классифицированы в качестве подлежащих оплате через 1 - 5 лет в таблице ниже, поскольку Материнская компания подтвердила свое намерение не отзываться депозиты в текущем году.
- Группа имеет государственные облигации с договорным сроком погашения более 5 лет на сумму 24,404 миллиона тенге, в отношении которых она имеет намерение и возможность продать инструменты и заменить их краткосрочными государственными облигациями, и соответственно, которые классифицируются в категорию имеющих срок погашения менее 1 года в таблицах ниже.

По состоянию на 30 июня 2012 года из суммы совокупных финансовых обязательств, договорной срок погашения которых наступает через год или менее, еще 22,655 миллионов тенге относится на обязательства, подлежащие выплате в пользу Материнской компании, других государственных компаний и организаций, или прочих дочерних компаний Материнской компании. Поскольку конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Республики Казахстан, руководство считает, что при наступлении сроков выплат по договорам, данных сумм, скорее всего, будут продлены.

При управлении своей ликвидностью Группа также имеет возможность получить в кредит средства в соответствии с соглашениями «репо» и передать в качестве обеспечения ценные бумаги, классифицированные в категорию имеющих срок погашения более 5 лет, на сумму 51,288 миллиона тенге.

16 Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

В следующей далее таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе предполагаемых сроков погашения по состоянию на 30 июня 2012 года.

	Не аудировано Менее 1 месяца	Не аудировано От 1 до 3 месяцев	Не аудировано От 3 до 12 месяцев	Не аудировано От 1 года до 5 лет	Не аудировано Более 5 лет	Не аудировано Без срока погашения	Не аудировано Просрочен- ные	Не аудировано Итого
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	22,743	-	-	-	-	-	-	22,743
Счета и депозиты в банках	269	-	136	149	-	-	-	554
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2	136	14,896	297	630	30	-	15,991
Кредиты, выданные клиентам	12,684	24,262	80,384	130,580	66,171	-	37,766	351,847
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,330	15,376	33	97,472	191	-	114,402
Прочие финансовые активы	1,699	3	704	68	380	-	992	3,846
Итого финансовых активов	37,397	25,731	111,496	131,127	164,653	221	38,758	509,383

16 Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

	Не аудировано Менее 1 месяца	Не аудировано От 1 до 3 месяцев	Не аудировано От 3 до 12 месяцев	Не аудировано От 1 года до 5 лет	Не аудировано Более 5 лет	Не аудировано Без срока погашения	Не аудировано Просрочен -ные	Не аудировано Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	20,597	24,823	116,283	149,450	11,089	-	-	322,242
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	446	1,596	1,808	16,876	7	-	-	20,733
Кредиты, полученные от банков	142	205	448	874	-	-	-	1,669
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	2,134	-	63,407	42,567	-	-	108,108
Субординированный долг	-	582	-	-	20,448	-	-	21,030
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	56,330	-	10,395	-	-	-	-	66,725
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	542	-	-	-	-	-	-	542
Прочие финансовые обязательства	613	-	-	-	-	-	-	613
Итого финансовых обязательств	78,670	29,340	128,934	230,607	74,111	-	-	541,662
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2012 года	(41,273)	(3,609)	(17,438)	(99,480)	90,542	221	38,758	(32, 279)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(43,504)	2,675	(41,374)	(142,349)	163,658	268	19,485	(41,141)
Совокупная чистая позиция по состоянию на 30 июня 2012 года	(41,273)	(44,882)	(62,320)	(161,800)	(71,258)	(71,037)	(32, 279)	
Совокупная чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	(43,504)	(40,829)	(82,203)	(224,552)	(60,894)	(60,626)	(41,141)	

17 Анализ активов и обязательств в разрезе валют

В следующей далее таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 июня 2012 года:

	Не аудировано Тенге В миллионах тенге	Не аудировано Доллар США В миллионах тенге	Не аудировано Евро В миллионах тенге	Не аудировано Прочие валюты В миллионах тенге	Не аудировано Итого В миллионах тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	15,396	4,478	1,801	1,068	22,743
Счета и депозиты в банках	-	554	-	-	554
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15,991	-	-	-	15,991
Кредиты, выданные клиентам	254,413	96,191	739	504	351,847
Активы, имеющиеся в наличии для продажи	114,402	-	-	-	114,402
Прочие финансовые активы	3,581	10	-	255	3,846
Итого финансовых активов	403,783	101,233	2,540	1,827	509,383
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	285,156	32,156	3,716	1,214	322,242
Кредиты, полученные от Правительства Республики Казахстан	20,733	-	-	-	20,733
Кредиты, полученные от банков	8	1,660	1	-	1,669
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,024	106,084	-	-	108,108
Субординированный долг	21,030	-	-	-	21,030
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	66,725	-	-	-	66,725
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	542	-	-	-	542
Прочие финансовые обязательства	132	299	-	182	613
Итого финансовых обязательств	396,350	140,199	3,717	1,396	541,662
Чистая позиция по состоянию на 30 июня 2012 года	7,433	(38,966)	(1,177)	431	(32,279)
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2011 года	11,742	(52,479)	(825)	421	(41,141)



АЛЪЯНС БАНК

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
"АЛЪЯНС БАНК"

РАСЧЕТ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ОДНОЙ АКЦИИ
по состоянию на 30 июня 2012 года

Алматы, 2012 год

1. РАСЧЕТ БАЛАНСОВОЙ СТОИМОСТИ ОДНОЙ АКЦИИ

Утвержденный решением Биржевого совета АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол заседания от 04 октября 2010 года № 22).

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

- 1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:
 - привилегированные акции первой группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в собственном капитале;
 - привилегированные акции второй группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;
- 2) количество простых или привилегированных акций – количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с настоящим Приложением на дату составления отчета о финансовом положении эмитента акций, отражается в указанном отчете.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

IA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1}, \text{ где}$$

BV_{PS1} – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NO_{PS1} – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPC – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DC_{PS1} – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

TD_{PS1} – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

BV_{PS2} – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NO_{PS2} – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

L_{PS} – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета."

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (552\,655 - 1\,240) - 544\,774 = 6\,641 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 3\,156 / 13\,637\,563 = 486.96 \text{ тенге}$$

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

BV_{PS2} – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NO_{PS2} – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

L_{PS} – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета."

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2} = 2\,042\,126\,196\,26 = 779,50 \text{ тенге}$$

Заместитель
Правления

Председателя

Главный бухгалтер

Белозерцева Г.И.



Есбаева Ш. А.