

АО «Евразийский банк»

Консолидированная промежуточная
сокращенная финансовая отчетность
за шесть месяцев, закончившихся
30 июня 2012 года

Содержание

Отчет независимых аудиторов

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о
совокупном доходе 5

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о
финансовом положении 6

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о
движении денежных средств 7-8

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет
об изменениях в капитале 9

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной
финансовой отчетности 10-44



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
050051 Алматы, пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Отчет независимых аудиторов о проведенной обзорной проверке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету Директоров и Правлению АО «Евразийский банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении АО «Евразийский банк» и его дочернего предприятия 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, «консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство АО «Евразийский банк» несет ответственность за подготовку и представление данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 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 организации*». 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

В ходе обзорной проверки нам не стало известно о каких-либо фактах, которые дали бы нам основание полагать, что консолидированная промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2012 года и за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, не была подготовлена во всех существенных аспектах, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие вопросы

Соответствующие числовые показатели за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2011 года, не были подвергнуты обзорной проверке.

ТОО «КПМГ Аудит»



ТОО «КПМГ Аудит»

24 августа 2012 года

АО «Евразийский банк»
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за шесть
месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года

		Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы	4	22,633,967	17,754,708
Процентные расходы	4	(11,563,397)	(10,160,632)
Чистый процентный доход		11,070,570	7,594,076
Комиссионные доходы	5	3,622,210	1,651,936
Комиссионные расходы		(318,582)	(161,491)
Чистый комиссионный доход		3,303,628	1,490,445
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(265,424)	104,957
Чистый доход от операций с иностранной валютой		1,921,877	1,343,491
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(25,279)	171,581
Прочий операционный (убыток)/доход		(109,340)	173,884
Операционный доход		15,896,032	10,878,434
Убытки от обесценения	6	(2,179,655)	(1,150,749)
Расходы на персонал	7	(5,378,056)	(3,376,066)
Прочие общие и административные расходы		(3,807,027)	(3,129,788)
Прибыль до налогообложения		4,531,294	3,221,831
Расход по подоходному налогу	8	(1,061,273)	(512,180)
Чистая прибыль за период		3,470,021	2,709,651
Прочий совокупный доход, за вычетом подоходного налога			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		44,298	596,641
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		25,279	(171,581)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют		(45,922)	224,676
Итого прочего совокупного дохода за период, за вычетом подоходного налога		23,655	649,736
Общий совокупный доход за период		3,493,676	3,359,387
Прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	17	225.13	177.01

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность, представленная на страницах с 5 по 44, была одобрена руководством 24 августа 2012 года, и от имени руководства ее подписали:

Эггитон М.
 Председатель Правления



Нелина Л.Н.
 Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме- чание	Неаудировано 30 июня 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	9	59,323,631	40,525,925
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	1,039,165	1,657,652
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	11	17,526,338	986,008
Кредиты и авансы, выданные банкам		10,333,303	9,294,907
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»		-	2,500,090
Кредиты, выданные клиентам	12	308,495,331	256,009,936
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	13	14,241,529	38,493,730
Текущий налоговый актив		519,325	597,640
Основные средства и нематериальные активы		14,457,886	14,279,043
Отложенный налоговый актив	8	476,439	1,485,024
Прочие активы		5,407,013	3,531,438
Итого активов		431,819,960	369,361,393
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	10	12,605	38,913
Счета и депозиты банков		1,168,539	3,221,652
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	14	20,164,079	6,755,574
Текущие счета и депозиты клиентов	15	287,392,811	245,611,140
Долговые ценные бумаги выпущенные		33,409,616	33,584,501
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные		25,404,172	23,925,557
Прочие привлеченные средства		18,000,037	20,764,469
Прочие обязательства		4,992,781	3,577,946
Итого обязательств		390,544,640	337,479,752
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	16	30,110,207	24,210,204
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв на покрытие общих банковских рисков		6,650,265	5,381,456
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(13,210)	(82,787)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		(255,654)	(209,732)
Нераспределенная прибыль		4,758,080	2,556,868
Итого капитала		41,275,320	31,881,641
Всего капитала и обязательств		431,819,960	369,361,393

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	21,187,498	16,448,015
Процентные расходы	(10,125,862)	(9,307,715)
Комиссионные доходы	3,266,451	1,589,881
Комиссионные расходы	(318,582)	(161,491)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(206,656)	131,112
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1,845,006	1,166,371
Прочие (выплаты)/поступления	(113,271)	589,396
Расходы на персонал (выплаты)	(5,215,687)	(3,069,386)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(2,875,871)	(2,659,218)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	533,654	(187,450)
Обязательный резерв	(988,509)	(2,685,168)
Кредиты и авансы, выданные банкам	(42,718)	42,906
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	2,500,001	(304,628)
Кредиты, выданные клиентам	(53,432,603)	(5,977,290)
Прочие активы	(214,899)	(2,305,367)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(2,004,189)	(263,476)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	13,332,297	(7,037,001)
Текущие счета и депозиты клиентов	40,412,187	(27,480,417)
Прочие обязательства	1,009,425	1,941,732
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	8,547,672	(39,529,194)
Подоходный налог возмещенный	25,627	35,103
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	8,573,299	(39,494,091)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение бизнеса «Просто Кредит»	-	(14,231,576)
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(16,938,918)	(17,877,127)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	460,191	35,458,355
Продажи драгоценных металлов	-	41,124
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(32,205,501)	(52,164,577)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	56,627,391	61,882,535
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1,067,333)	(306,977)
Продажи основных средств и нематериальных активов	7,836	108
Предоплаты за основные средства	(1,097,888)	(366,665)
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	5,785,778	12,435,200

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	5,036,124
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	1,261,245	5,151,345
Поступление прочих привлеченных средств	1,233,607	11,400,416
Погашение прочих привлеченных средств	(3,948,400)	(14,768,966)
Поступления от выпуска акционерного капитала	5,900,003	-
Движение денежных средств от финансовой деятельности	4,446,455	6,818,919
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	18,805,532	(20,239,972)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(7,826)	83,866
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	40,525,925	35,456,080
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 9)	59,323,631	15,299,974

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		Накопленный резерв по переводу в валюту представленных данных	Нераспределенная прибыль	Итого
				Эмиссионный доход	Резерв на покрытие общих банковских рисков			
Остаток на 1 января 2011 года	24,210,204	25,632	5,304,320	(451,707)	(85,057)	(3,412,734)		25,590,658
Итого совокупного дохода, не аудировано	-	-	-	-	-	-	2,709,651	2,709,651
Чистая прибыль за период, не аудировано	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход, не аудировано	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, не аудировано	-	-	-	596,641	-	-	-	596,641
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, не аудировано	-	-	-	(171,581)	-	-	-	(171,581)
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют, не аудировано	-	-	-	-	224,676	-	-	224,676
Итого прочего совокупного дохода, не аудировано	-	-	-	425,060	224,676	-	-	649,736
Итого совокупного дохода за период, не аудировано	-	-	-	425,060	224,676	-	2,709,651	3,359,387
Остаток на 30 июня 2011 года, не аудировано	24,210,204	25,632	5,304,320	(26,647)	139,619	(703,083)		28,950,045
Остаток на 1 января 2012 года	24,210,204	25,632	5,381,456	(82,787)	(209,732)	2,556,868		31,881,641
Итого совокупного дохода, не аудировано	-	-	-	-	-	-	3,470,021	3,470,021
Чистая прибыль за период, не аудировано	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочий совокупный доход, не аудировано	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, не аудировано	-	-	-	44,298	-	-	-	44,298
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, не аудировано	-	-	-	25,279	-	-	-	25,279
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют, не аудировано	-	-	-	-	(45,922)	-	-	(45,922)
Итого прочего совокупного дохода, не аудировано	-	-	-	69,577	(45,922)	-	-	23,655
Итого совокупного дохода за период, не аудировано	-	-	-	69,577	(45,922)	-	3,470,021	3,493,676
Акции выпущенные, не аудировано	5,900,003	-	-	-	-	-	-	5,900,003
Увеличение общего резерва, не аудировано	-	-	1,268,809	-	-	-	(1,268,809)	-
Остаток на 30 июня 2012 года, не аудировано	30,110,207	25,632	6,650,265	(13,210)	(255,654)	4,758,080		41,275,320

Консолидированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Основные положения

(а) Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО «Евразийский банк» (далее, «Банк») и его дочернего предприятия, ОАО «Евразийский банк» (далее совместно именуемые «Группа»).

По состоянию на 30 июня 2012 года Группа имеет 18 региональных филиалов (в 2011 году: 18) и 60 расчетно-кассовых отделений (в 2011 году: 50), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Основная часть активов и обязательств Группы находится в Казахстане.

(б) Акционеры

По состоянию на 30 июня 2012 года АО «Евразийская финансовая компания» являлось материнской компанией Банка и владело 99.69% акций Банка (в 2011 году: 99.67%), а АО «Евразийская производственная компания» владела 0.31% акций Банка (в 2011 году: 0.33%).

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы 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.

(г) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Казахстане будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, руководство считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета 34 «Промежуточная финансовая отчетность» («IAS 34»). Соответственно, определенная информация или раскрытия, которые требуются для включения в примечания к полной годовой финансовой отчетности, были опущены или сокращены. Показатели консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группы следует рассматривать в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью и отдельными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

(б) База для определения стоимости

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге («тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Функциональной валютой дочернего предприятия Банка является российский рубль («руб.»), который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых дочерним предприятием Банка операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Тенге является валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

При переводе в казахстанские тенге активы и обязательства дочернего предприятия Банка, отраженные в отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы и статьи капитала пересчитываются по курсу, рассчитанному на основе валютных курсов, действовавших по состоянию на даты совершения соответствующих операций. Возникшая курсовая разница отражена в составе капитала по статье «Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных».

Все данные консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Любой перевод сумм, выраженных в российских рублях, в казахстанские тенге не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в российских рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в казахстанские тенге по указанному или по какому-либо другому курсу.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(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 отчетности в соответствии с требованиями МСФО 34. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же важные суждения, сформированные в процессе применения положений учетной политики Группы, и основные расчетные оценки в отношении неопределенностей, которые были использованы в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики и методы расчета, которые были применены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

4 Процентные доходы

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	22,194,648	16,872,663
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	266,052	341,685
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	58,166	123,598
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	57,178	373,279
Счета и депозиты в банках	40,814	22,583
Денежные средства и их эквиваленты	11,844	19,739
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	5,265	1,161
	22,633,967	17,754,708
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	7,820,865	6,716,725
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,646,865	1,235,050
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	1,390,395	1,266,319
Прочие привлеченные средства	645,462	846,905
Счета и депозиты банков	47,739	83,854
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	12,071	11,779
	11,563,397	10,160,632

5 Комиссионные доходы

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. тыс. тенге
Агентские услуги по страхованию	1,588,859	-
Расчетные операции	666,807	564,684
Снятие денежных средств	475,739	360,855
Гарантии и аккредитивы	452,207	396,771
Комиссия за ведение платежных карт	197,958	202,436
Кастодиальные услуги	32,831	59,716
Операции с наличностью	20,482	25,398
Прочее	187,327	42,076
	3,622,210	1,651,936

В декабре 2011 года Группа подписала соглашение с АО «Компания по страхованию жизни - «Казкоммерц-Life» – о предоставлении услуг страхового агента. Группа предлагает полисы страхования жизни указанной компании в точке продаж розничных кредитов, и ей выплачивается агентская комиссия пропорционально сумме подписанных премий. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не влияет ни на получение кредита, ни на ставку вознаграждения по кредиту.

6 Убытки от обесценения

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 12)	2,202,165	1,309,542
Прочие активы	(22,510)	(158,793)
	2,179,655	1,150,749

7 Расходы на персонал

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	5,103,700	3,228,041
Прочие затраты на персонал	274,356	148,025
	5,378,056	3,376,066

Расходы на персонал увеличились в течение шестимесячного периода, закончившегося 30 июня 2012 года, в результате приема на работу персонала ТОО «МКО Просто Кредит» и ТОО «Просто Кредит», организаций, чей судный портфель и торговая марка были приобретены Группой в 2011 году.

8 Расход по подоходному налогу

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	10,440	13,867
Подоходный налог, недоплаченный в прошлых отчетных периодах	42,248	-
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	1,008,585	498,313
Итого расхода по подоходному налогу	1,061,273	512,180

По состоянию на 30 июня 2012 года применимая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (в 2011 году: 20%).

Расчет эффективной ставки налога:

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. тенге		Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. тыс. тенге	
		%		%
Прибыль до налогообложения	4,531,294	100.00	3,221,831	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	906,259	20.00	644,366	20.00
Подоходный налог, недоплаченный в прошлые отчетные периоды	42,248	0.93	-	-
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(51,541)	(1.14)	(156,133)	(4.85)
Невычитаемые расходы	164,307	3.63	23,947	0.74
	1,061,273	23.42	512,180	15.89

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению требований по отложенному налогу по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года. Требования по отложенному налогу были отражены в настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2019 году.

8 Расход по подоходному налогу, продолжение

Движение временных разниц в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2011 годов, представлено ниже:

2012 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2012 г.	Не аудировано	Не аудировано
		Признано в прибыли или убытке	Остаток на 30 июня 2012 г.
Кредиты, выданные клиентам	326,687	(45,937)	280,750
Основные средства	(635,224)	(5,482)	(640,706)
Прочие активы	288,176	33,141	321,317
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(11,745)	15,092	3,347
Прочие обязательства	181,278	178,183	359,461
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1,335,852	(1,183,582)	152,270
	1,485,024	(1,008,585)	476,439
2011 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2011 г.	Неаудировано Признано в прибыли или убытке	Неаудировано Остаток на 30 июня 2011 г.
Кредиты, выданные клиентам	558,583	213,771	772,354
Основные средства	(524,584)	(24,339)	(548,923)
Прочие активы	285,203	30,012	315,215
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	4,200	(5,481)	(1,281)
Прочие обязательства	140,144	81,874	222,018
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	3,024,810	(794,150)	2,230,660
	3,488,356	(498,313)	2,990,043

9 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано	31 декабря 2011 г.
	30 июня 2012 г. тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства в кассе	13,706,318	9,441,533
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	31,889,394	5,293,405
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	468,066	1,988,681
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	12,466,513	23,198,378
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	7,116	29,842
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	634,107	357,724
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	7,528	13,431
- без присвоенного кредитного рейтинга	144,589	202,931
Итого счетов типа «ностро» в прочих банках	13,727,919	25,790,987
Итого денежных средств и их эквивалентов	59,323,631	40,525,925

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства «Fitch».

9 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

По состоянию на 30 июня 2012 года Группа имеет 2 банка (в 2011 году: 3 банка), на долю каждого из которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в указанных банках по состоянию на 30 июня 2012 года составил 37,026,985 тысяч тенге (в 2011 году: 27,822,701 тысяча тенге). Рейтинг данных банков по шкале кредитных рейтингов кредитного агентства «Fitch» - «А+» и «BBB».

10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	Неаудировано 30 июня 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Находящие в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	497,915	506,423
Итого государственных облигаций	497,915	506,423
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	-	10
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	175,512	-
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	175,229	5
Всего корпоративных облигаций	350,741	15
Обремененные залогом по договорам «РЕПО»		
Долговые и прочие инструменты с фиксированным доходом		
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	-	282,482
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	541,855
- с кредитным рейтингом ниже «B-» до «B+»	182,225	229,241
Итого корпоративных облигаций	182,225	1,053,578
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	8,284	97,636
	1,039,165	1,657,652
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	12,605	38,913
	12,605	38,913

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch или Moody's.

10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

Договоры в иностранной валюте

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 годов с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи, сделанные банком	Платежи, полученные банком	Не аудировано Справедливая стоимость активов тыс. тенге	Не аудировано Справедливая стоимость обязательств тыс. тенге
30 июня 2012 года, не аудировано						
Валютный СВОП	Долл. США 20,000,000	19/09/2012	тыс. тенге 2,998,000	Долл. США 20,000,000	6,621	-
Валютный форвард	Долл. США 750,000	13/12/2012	Долл. США 750,000	тыс. тенге 114,750	1,663	-
Валютный СВОП	Долл. США 30,000,000	27/09/2012	тыс. тенге 4,517,400	Долл. США 30,000,000	-	7,572
Валютный СВОП	Евро 2,000,000	02/07/2012	тыс. руб. 82,785	Евро 2,000,000	-	2,111
Валютный форвард	Долл. США 600,000	13/07/2012	Долл. США 600,000	тыс. тенге 88,500	-	1,151
Валютный форвард	Долл. США 375,000	13/07/2012	Долл. США 375,000	тыс. тенге 55,313	-	720
Валютный СВОП	Долл. США 2,000,000	02/07/2012	Долл. США 2,000,000	тыс. тенге 298,480	-	420
Валютный СВОП	Долл. США 2,000,000	05/07/2012	Долл. США 2,000,000	тыс. тенге 298,480	-	391
Валютный СВОП	Долл. США 1,500,000	03/07/2012	Долл. США 1,500,000	тыс. тенге 223,935	-	240
					8,284	12,605

10 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

Вид инстру-мента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи, сделанные банком	Платежи, полученные банком	Справед-ливая стоимость активов тыс. тенге	Справед-ливая стоимость обяза-тельств тыс. тенге
31 декабря 2011 г.						
Валютный СВОП	Долл. США 50,000,000	14/05/2012	тыс. тенге 7,407,500	Долл. США 50,000,000	97,636	35,782
Валютный форвард	Долл. США 600,000	13/07/2012	тыс. тенге 600,000	тыс. тенге 88,500	-	1,728
Валютный форвард	Долл. США 375,000	13/07/2012	тыс. тенге 375,000	тыс. тенге 55,313	-	1,080
Валютный форвард	Долл. США 750,000	13/12/2012	тыс. тенге 750,000	тыс. тенге 114,750	-	323
					97,636	38,913

11 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Неаудировано 30 июня 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	538,379	558,150
Ноты НБРК	2,235,281	-
Итого государственных облигаций	2,773,660	558,150
- Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом ВВВ	7	417,858
Всего корпоративных облигаций	7	417,858
- Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	13,720	10,000
	2,787,387	986,008
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Ноты НБРК	14,738,951	-
Итого государственных облигаций	14,738,951	-
	17,526,338	986,008

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch.

12 Кредиты, выданные клиентам

	Не аудировано 30 июня 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	169,401,906	145,269,753
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	38,792,473	34,144,381
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	208,194,379	179,414,134
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные залогом потребительские займы	60,367,019	42,513,557
Ипотечные кредиты	31,632,117	29,868,023
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	19,195,543	19,300,061
Кредиты на покупку автомобилей	15,903,283	9,661,371
Кредиты под залог денег	546,692	463,938
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	127,644,654	101,806,950
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	335,839,033	281,221,084
Резерв на обесценение	(27,343,702)	(25,211,148)
Итого кредитов, выданных клиентам	308,495,331	256,009,936

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	13,025,391	12,185,757	25,211,148
Чистое создание резерва под обесценение, не аудировано	632,079	1,570,086	2,202,165
Списания, не аудировано	(101,620)	(9,259)	(110,879)
Влияние изменения валютных курсов, не аудировано	21,756	19,512	41,268
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода, не аудировано	13,577,606	13,766,096	27,343,702

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	10,410,019	10,955,075	21,365,094
Чистое создание резерва под обесценение, не аудировано	328,515	981,027	1,309,542
Восстановления/(списания), не аудировано	267,079	(407,950)	(140,871)
Влияние изменения валютных курсов, неаудировано	(43,269)	(45,470)	(88,739)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода, не аудировано	10,962,344	11,482,682	22,445,026

(a) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 июня 2012 года:

	Не аудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Не аудировано Резерв под обесценение тыс. тенге	Не аудиро- вано Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Не аудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	157,984,549	(2,574,031)	155,410,518	1.63
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	2,546,742	(2,232,324)	314,418	87.65
- просроченные на срок менее 90 дней	4,537,827	(3,260,283)	1,277,544	71.85
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	1,258,923	(635,099)	623,824	50.45
- просроченные на срок более 1 года	3,073,865	(1,768,359)	1,305,506	57.53
Итого обесцененных кредитов	11,417,357	(7,896,065)	3,521,292	69.16
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	169,401,906	(10,470,096)	158,931,810	6.18
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	33,936,241	(209,496)	33,726,745	0.62
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	435,351	(270,509)	164,842	62.14
- просроченные на срок менее 90 дней	665,267	(306,241)	359,026	46.03
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	925,354	(641,105)	284,249	69.28
- просроченные на срок более 1 года	2,830,260	(1,680,159)	1,150,101	59.36
Итого обесцененных кредитов	4,856,232	(2,898,014)	1,958,218	59.68
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	38,792,473	(3,107,510)	35,684,963	8.01
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	208,194,379	(13,577,606)	194,616,773	6.52

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Не аудиро- вано Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Не аудиро- вано Резерв под обесценение тыс. тенге	Не аудиро- вано Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Н аудировано Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Необеспеченные потребительские займы				
- непросроченные	53,900,914	(354,427)	53,546,487	0.66
- просроченные на срок менее 30 дней	2,128,755	(36,054)	2,092,701	1.69
- просроченные на срок 30-89 дней	1,087,831	(17,498)	1,070,333	1.61
- просроченные на срок 90-179 дней	1,246,008	(660,366)	585,642	53.00
- просроченные на срок 180-360 дней	1,350,398	(944,077)	406,321	69.91
- просроченные на срок более 360 дней	653,113	(497,864)	155,249	76.23
Итого необеспеченных потребительских займов	60,367,019	(2,510,286)	57,856,733	4.16
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	24,479,435	(1,210,849)	23,268,586	4.95
- просроченные на срок менее 30 дней	1,188,521	(407,617)	780,904	34.30
- просроченные на срок 30-89 дней	710,918	(385,026)	325,892	54.16
- просроченные на срок 90-179 дней	736,918	(346,451)	390,467	47.01
- просроченные на срок 180-360 дней	1,632,141	(974,601)	657,540	59.71
- просроченные на срок более 360 дней	2,884,184	(1,602,705)	1,281,479	55.57
Итого ипотечных кредитов	31,632,117	(4,927,249)	26,704,868	15.58
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	11,670,664	(1,444,695)	10,225,969	12.38
- просроченные на срок менее 30 дней	382,244	(193,400)	188,844	50.60
- просроченные на срок 30-89 дней	191,757	(155,022)	36,735	80.84
- просроченные на срок 90-179 дней	589,763	(182,757)	407,006	30.99
- просроченные на срок 180-360 дней	625,495	(186,625)	438,870	29.84
- просроченные на срок более 360 дней	5,735,620	(3,529,363)	2,206,257	61.53
Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	19,195,543	(5,691,862)	13,503,681	29.65
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	14,705,415	(163,160)	14,542,255	1.11
- просроченные на срок менее 30 дней	350,585	(35,832)	314,753	10.22
- просроченные на срок 30-89 дней	173,957	(18,185)	155,772	10.45
- просроченные на срок 90-179 дней	120,506	(55,514)	64,992	46.07
- просроченные на срок 180-360 дней	115,657	(71,516)	44,141	61.83
- просроченные на срок более 360 дней	437,163	(292,492)	144,671	66.91
Итого кредитов на покупку автомобилей	15,903,283	(636,699)	15,266,584	4.00
Кредиты, обеспеченные денежными средствами				
- непросроченные	546,692	-	546,692	-
Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами	546,692	-	546,692	-
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	127,644,654	(13,766,096)	113,878,558	10.78
Итого кредитов выданных клиентам	335,839,033	(27,343,702)	308,495,331	8.14

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	134,777,451	(2,733,166)	132,044,285	2.03
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	6,487,880	(5,161,281)	1,326,599	79.55
- просроченные на срок менее 90 дней	277,878	(184,222)	93,656	66.30
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	894,595	(389,031)	505,564	43.49
- просроченные на срок более 1 года	2,831,949	(1,532,020)	1,299,929	54.10
Итого обесцененных кредитов	10,492,302	(7,266,554)	3,225,748	69.26
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	145,269,753	(9,999,720)	135,270,033	6.88
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	29,292,556	(201,753)	29,090,803	0.69
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	1,027,182	(508,080)	519,102	49.46
- просроченные на срок менее 90 дней	210,124	(126,836)	83,288	60.36
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2,162,209	(1,429,193)	733,016	66.10
- просроченные на срок более 1 года	1,452,310	(759,809)	692,501	52.32
Итого обесцененных кредитов	4,851,825	(2,823,918)	2,027,907	58.20
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	34,144,381	(3,025,671)	31,118,710	8.86
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	179,414,134	(13,025,391)	166,388,743	7.26

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, (%)
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Необеспеченные потребительские займы				
- непросроченные	39,169,167	(179,363)	38,989,804	0.46
- просроченные на срок менее 30 дней	1,504,128	(16,065)	1,488,063	1.07
- просроченные на срок 30-89 дней	775,484	(229,168)	546,316	29.55
- просроченные на срок 90-179 дней	313,993	(181,216)	132,777	57.71
- просроченные на срок 180-360 дней	373,694	(270,614)	103,080	72.42
- просроченные на срок более 360 дней	377,091	(308,985)	68,106	81.94
Итого необеспеченных потребительских займов	42,513,557	(1,185,411)	41,328,146	2.79
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	22,380,394	(1,184,113)	21,196,281	5.29
- просроченные на срок менее 30 дней	1,015,640	(166,808)	848,832	16.42
- просроченные на срок 30-89 дней	747,332	(430,487)	316,845	57.60
- просроченные на срок 90-179 дней	1,510,777	(771,318)	739,459	51.05
- просроченные на срок 180-360 дней	676,657	(281,889)	394,768	41.66
- просроченные на срок более 360 дней	3,537,223	(1,994,507)	1,542,716	56.39
Итого ипотечных кредитов	29,868,023	(4,829,122)	25,038,901	16.17
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	11,593,447	(1,258,141)	10,335,306	10.85
- просроченные на срок менее 30 дней	369,046	(232,000)	137,046	62.86
- просроченные на срок 30-89 дней	706,405	(412,107)	294,298	58.34
- просроченные на срок 90-179 дней	507,987	(203,651)	304,336	40.09
- просроченные на срок 180-360 дней	553,621	(193,614)	360,007	34.97
- просроченные на срок более 360 дней	5,569,555	(3,201,271)	2,368,284	57.48
Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	19,300,061	(5,500,784)	13,799,277	28.50
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	8,605,724	(170,946)	8,434,778	1.99
- просроченные на срок менее 30 дней	242,374	(48,841)	193,533	20.15
- просроченные на срок 30-89 дней	75,751	(23,398)	52,353	30.89
- просроченные на срок 90-179 дней	81,104	(36,876)	44,228	45.47
- просроченные на срок 180-360 дней	58,588	(16,506)	42,082	28.17
- просроченные на срок более 360 дней	597,830	(373,873)	223,957	62.54
Итого кредитов на покупку автомобилей	9,661,371	(670,440)	8,990,931	6.94
Кредиты, обеспеченные денежными средствами				
- непросроченные	463,938	-	463,938	-
Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами	463,938	-	463,938	-
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	101,806,950	(12,185,757)	89,621,193	11.97
Итого кредитов выданных клиентам	281,221,084	(25,211,148)	256,009,936	8.96

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обеспечения – кредиты, выданные корпоративным клиентам

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, (за вычетом резерва под обесценение) по типам обеспечения по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	Не аудировано 30 июня 2012 г. тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %	31 декабря 2011 г. тыс. тенге	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	65,155,411	33.5	71,766,565	43.1
Доходы по будущим договорам	34,402,277	17.7	21,335,111	12.8
Зерно	22,442,990	11.5	9,420,846	5.7
Гарантии юридических и физических лиц	13,505,454	6.9	11,254,834	6.8
Страховые полисы	12,499,319	6.4	13,248,656	8.0
Незавершенное строительство	11,228,789	5.8	10,528,172	6.3
Оборудование	7,045,720	3.6	6,988,997	4.2
Денежные депозиты в банках	7,019,976	3.6	4,402,819	2.6
Товары в обороте	6,924,048	3.6	3,773,425	2.3
Права на недропользование	5,276,406	2.7	3,975,866	2.4
Транспортные средства	3,982,340	2.0	2,439,454	1.5
Без обеспечения	1,753,347	0.9	2,678,786	1.6
Прочее обеспечение	3,380,696	1.8	4,575,212	2.7
	194,616,773	100.0	166,388,743	100.0

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

12 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	Не аудировано 30 июня 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	51,415,789	39,269,442
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревобрабатывающий комплекс	31,755,395	23,817,489
Строительство	24,881,797	29,186,433
Транспорт	21,197,378	17,231,655
Производство пищевых продуктов	16,397,034	19,101,429
Горнодобывающая промышленность/металлургия	10,866,244	10,268,145
Услуги	8,787,463	2,622,425
Розничная торговля	8,689,257	8,230,654
Производство и поставка электроэнергии	6,014,267	4,815,956
Аренда, прокат и лизинг	5,362,246	3,774,565
Промышленное производство	5,270,583	6,699,815
Финансовое посредничество	4,415,577	4,780,690
Исследовательская деятельность	3,419,505	1,516,867
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,763,176	1,332,904
Недвижимость	1,719,525	2,794,062
Машиностроение	707,465	200,004
Сфера развлечений	628,969	2,347,639
Издательская деятельность	343,176	333,456
Прочее	4,559,533	1,090,504
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	60,367,019	42,513,557
Ипотечные кредиты	31,632,117	29,868,023
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	19,195,543	19,300,061
Кредиты на покупку автомобилей	15,903,283	9,661,371
Кредиты под залог депозита	546,692	463,938
	335,839,033	281,221,084
Резерв под обесценение	(27,343,702)	(25,211,148)
	308,495,331	256,009,936

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 июня 2012 года Группа имеет 13 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2011 года: 17), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 июня 2012 года составляет 73,008,546 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года: 79,891,088 тысяч тенге).

13 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	Неаудировано 30 июня 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные облигации		
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	-	3,114,463
Ноты НБРК	6,667,916	28,637,263
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	952,409	9
Итого государственных облигаций	7,620,325	31,751,735
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом ВВВ	304,436	519,950
Итого корпоративных облигаций	304,436	519,950
	7,924,761	32,271,685
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
Государственные облигации		
Российские государственные облигации	-	967,085
Ноты НБРК	6,316,768	5,254,960
Итого государственных облигаций	6,316,768	6,222,045
	14,241,529	38,493,730

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства Fitch.

По состоянию на 30 июня 2012 года никакие ноты или облигации не являются просроченными или обесцененными (в 2011 году: отсутствуют).

14 Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»**Обремененные залогом ценные бумаги**

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года Группа передала в залог некоторые ценные бумаги в качестве обеспечения по сделкам «РЕПО» (Примечания 10, 11 и 13).

15 Текущие счета и депозиты клиентов

	Не аудировано 30 июня 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	10,536,061	10,541,920
- Корпоративные клиенты	82,815,539	58,159,128
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	68,908,985	53,687,036
- Корпоративные клиенты	125,132,226	123,223,056
	287,392,811	245,611,140

По состоянию на 30 июня 2012 года Группа имеет 16 клиентов (в 2011 году: 14 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Данные суммы остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 июня 2012 года составляют 121,916,007 тысяч тенге (в 2011 году: 104,361,563 тысячи тенге).

16 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 июня выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	Не аудировано 30 июня 2012 г.	31 декабря 2011 г.
	Акции	Акции
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	2,280,881	1,377,718
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	16,211,133	15,307,970

17 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется как указано далее. Группа не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г.	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Чистая прибыль	3,470,021	2,709,651
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	15,413,339	15,307,970
Прибыль на акцию, в тенге	225.13	177.01

18 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, как описано далее, которые являются основными хозяйственными подразделениями Группы. 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, а именно Председатель Правления (далее, «Председатель Правления»), 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
- корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами
- банковское обслуживание малых и средних предприятий - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями
- управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации)
- казначейство – включает финансирование Группы посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

18 Анализ по сегментам, продолжение

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, включенной во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. 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. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

	Не аудировано 30 июня 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративное банковское обслуживание	156,252,121	132,881,560
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	49,363,559	43,963,674
Розничное банковское обслуживание	101,837,777	77,802,054
Казначейство	1,101,118	78,371
Управление активами и обязательствами	92,571,374	82,508,894
Нераспределенные активы	36,257,700	32,380,987
Всего активов	437,383,649	369,615,540
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	177,222,755	152,818,901
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	39,842,363	40,158,507
Розничное банковское обслуживание	82,439,915	68,295,371
Казначейство	558,419	592,215
Управление активами и обязательствами	79,451,576	66,063,521
Нераспределенные обязательства	16,307,426	9,441,724
Всего обязательств	395,822,454	337,370,239

Расчеты общей суммы активов по отчетным сегментам и чистая общая сумма активов может быть представлена следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Общие активы отчетных сегментов	437,383,649	369,615,540
Прочие корректировки	(9,796,767)	(5,824,948)
Влияние консолидации	4,233,078	5,570,801
Итого активов	431,819,960	369,361,393
Общие обязательства отчетных сегментов	395,822,454	337,370,239
Прочие корректировки	(9,888,390)	(5,880,956)
Влияние консолидации	4,610,576	5,990,469
Итого обязательств	390,544,640	337,479,752

18 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 года, может быть представлена следующим образом:

	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Неаудировано тыс. тенге							
Процентный доход	8,680,305	2,841,641	8,732,142	11,081	296,211	177	20,561,557
Комиссионные доходы	999,343	802,051	2,820,845	-	3	293,274	4,915,516
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	661,303	188,964	252,498	899,946	(209,165)	3,121	1,796,667
Прочие доходы	35,437	75,971	195,706	-	-	-	307,114
Трансфертное ценообразование на фонды	6,136,115	271,939	2,874,542	-	3,085,181	68,631	12,436,408
Выручка	16,512,503	4,180,566	14,875,733	911,027	3,172,230	365,203	40,017,262
Процентные расходы	(4,332,259)	(856,642)	(2,962,715)	-	(3,085,181)	(19,820)	(11,256,617)
Комиссионные расходы	(71,641)	(10,844)	(637,023)	(10,423)	(42,914)	(16,138)	(788,983)
Убытки от обесценения	(2,848)	(339,568)	(1,561,825)	-	-	-	(1,904,241)
Трансфертное ценообразование на фонды	(5,164,702)	(833,280)	(3,975,812)	(5,604)	(2,420,421)	(36,589)	(12,436,408)
Операционные расходы (прямые)	(680,162)	(576,847)	(3,207,016)	(46,391)	(176,485)	(66,215)	(4,753,116)
Операционные расходы (косвенные)	(1,308,752)	(601,879)	(1,889,064)	(30,325)	(265,066)	(119,831)	(4,214,917)
Корпоративный подоходный налог	(552,006)	(262,468)	(266,923)	(77,804)	-	(2,747)	(1,161,948)
Финансовый результат сегмента	4,400,133	699,038	375,355	740,480	(2,817,837)	103,863	3,501,032
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	65,849	-	-	1,001,484	1,067,333
Износ и амортизация	156,666	107,184	553,859	4,280	38,975	17,815	878,779

18 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, может быть представлена следующим образом:

Неаудировано тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Процентный доход	8,359,364	2,506,390	5,040,872	238,090	600,957	-	16,745,673
Комиссионные доходы	821,484	651,669	734,349	-	-	90,001	2,297,503
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	873,170	198,396	130,715	382,368	(23,263)	2,290	1,563,676
Прочие доходы	75,046	78,619	94,078	-	-	-	247,743
Трансфертное ценообразование на фонды	3,662,969	131,722	2,142,679	-	3,627,953	146,647	9,711,970
Выручка	13,792,033	3,566,796	8,142,693	620,458	4,205,647	238,938	30,566,565
Процентные расходы	(3,256,758)	(848,553)	(3,069,678)	-	(2,728,935)	(745)	(9,904,669)
Комиссионные расходы	(242)	(28,575)	(116,302)	(23,184)	(18,804)	-	(187,107)
Убытки от обесценения	(191,783)	(683,816)	(160,377)	-	-	-	(1,035,976)
Трансфертное ценообразование на фонды	(5,009,659)	(963,136)	(1,288,141)	(64,297)	(2,386,737)	-	(9,711,970)
Операционные расходы (прямые)	(720,465)	(430,428)	(2,248,399)	(41,445)	(73,257)	(61,197)	(3,575,191)
Операционные расходы (косвенные)	(1,218,940)	(713,272)	(1,058,216)	(37,051)	(143,435)	(142,617)	(3,313,531)
Корпоративный подоходный налог	(311,579)	(74,446)	(144,885)	(31,626)	(429)	(4,660)	(567,625)
Финансовый результат сегмента	3,082,607	(175,430)	56,695	422,855	(1,145,950)	29,719	2,270,496
Прочие показатели по сегментам	-	-	-	-	-	306,977	306,977
Поступления основных средств	164,785	94,502	268,178	4,931	46,229	76,832	655,457
Износ и амортизация	-	-	-	-	-	-	-

18 Анализ по сегментам, продолжение

Сверки между величинами доходов отчетного сегмента, прибыли или убытка:

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	40,017,262	30,566,565
Трансфертное ценообразование на фонды	(12,436,408)	(9,711,970)
Прочие корректировки	98,766	45,547
Влияние консолидации	498,434	300,415
Итого дохода	28,178,054	21,200,557
Прибыль отчетных сегментов	3,501,032	2,270,496
Разница в убытках от обесценения	(276,535)	(114,773)
Прочие корректировки	157,430	540,850
Влияние консолидации	88,094	13,078
Итого прибыли за период	3,470,021	2,709,651

Влияние консолидации. Влияние консолидации возникает в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству на отдельной основе.

Прочие корректировки. Данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

Трансфертное ценообразование на фонды. Для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

Информация в отношении крупных корпоративных клиентов и географических регионов

По состоянию на 30 июня 2012 года Банк не имеет крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода.

Большая часть дохода от внешних клиентов получена от резидентов Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов расположена на территории Республики Казахстан.

19 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.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

После 31 декабря 2011 года никаких существенных изменений в политиках и процедурах по управлению рисками не произошло.

19 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года может быть представлена следующим образом:

Не аудировано тыс. тенге	3 месяца		3-6 месяцев		6-12 месяцев		1-5 лет		Более 5 лет		Балансовая стоимость
	3 месяцев	3-6 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	1-5 лет	Более 5 лет	Более 5 лет		
30 июня 2012 года											
АКТИВЫ											
Денежные средства и их эквиваленты	59,323,631	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,323,631
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,039,165	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,039,165
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14,984,130	2,043,589	1,667	1,667	386,265	96,967	96,967	96,967	96,967	17,512,618	
Кредиты и авансы, выданные банкам	9,420,158	60	235	235	-	912,850	912,850	912,850	912,850	10,333,303	
Кредиты, выданные клиентам	40,251,518	24,646,100	74,705,695	74,705,695	113,596,682	55,295,336	55,295,336	55,295,336	55,295,336	308,495,331	
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	10,997,821	3,243,708	-	-	-	-	-	-	-	14,241,529	
	136,016,423	29,933,457	74,707,597	74,707,597	113,982,947	56,305,153	56,305,153	56,305,153	56,305,153	410,945,577	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12,605	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,605
Депозиты и счета банков	655,484	-	513,055	513,055	-	-	-	-	-	-	1,168,539
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	20,164,079	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,164,079
Текущие счета и депозиты клиентов	118,609,257	41,744,520	72,457,779	72,457,779	44,227,186	10,354,069	10,354,069	10,354,069	10,354,069	287,392,811	
Долговые ценные бумаги выпущенные	7,726,477	537,060	1,438,656	1,438,656	23,707,423	-	-	-	-	33,409,616	
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	9,643,499	888,183	9,867,590	9,867,590	5,004,900	-	-	-	-	25,404,172	
Прочие привлеченные средства	3,688,179	1,323,708	2,607,901	2,607,901	10,105,006	275,243	275,243	275,243	275,243	18,000,037	
	160,499,580	44,493,471	86,884,981	86,884,981	83,044,515	10,629,312	10,629,312	10,629,312	10,629,312	385,551,859	
	(24,483,157)	(14,560,014)	(12,177,384)	(12,177,384)	30,938,432	45,675,841	45,675,841	45,675,841	45,675,841	25,393,718	

19 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

тыс. тенге	3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Балансовая стоимость
31 декабря 2011 года						
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	40,525,925	-	-	-	-	40,525,925
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,657,652	-	-	-	-	1,657,652
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	50,555	825,611	99,842	976,008
Кредиты и авансы, выданные банкам	9,294,802	45	60	-	-	9,294,907
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	2,500,090	-	-	-	-	2,500,090
Кредиты, выданные клиентам	33,585,050	27,937,449	36,690,937	104,247,038	53,549,462	256,009,936
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	22,104,771	15,130,359	1,000,601	257,999	-	38,493,730
	109,668,290	43,067,853	37,742,153	105,330,648	53,649,304	349,458,248

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

Депозиты и счета банков	38,913	-	-	-	-	38,913
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	3,221,652	-	-	-	-	3,221,652
Текущие счета и депозиты клиентов	6,755,574	-	-	-	-	6,755,574
Долговые ценные бумаги выпущенные	88,946,962	31,738,502	68,905,430	47,218,989	8,801,257	245,611,140
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	1,814,421	537,060	7,319,985	23,913,035	-	33,584,501
Прочие привлеченные средства	457,385	10,001,143	9,706,512	3,760,517	-	23,925,557
	-	-	876,109	16,579,517	3,308,843	20,764,469
	101,234,907	42,276,705	86,808,036	91,472,058	12,110,100	333,901,806
	8,433,383	791,148	(49,065,883)	13,858,590	41,539,204	15,556,442

19 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средние ставки вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	Не аудировано 30 июня 2012 г.			31 декабря 2011 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	0.50	-	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9.40	-	8.80	9.40	-	8.80
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.20	-	-	3.29	14.40	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	0.08	3.59	7.40	0.29	3.47	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-	0.98	-	-
Кредиты, выданные клиентам	16.76	15.04	13.72	16.97	16.10	11.52
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	1.16	4.22	11.50	1.29	4.56	11.50
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков						
- Срочные депозиты	5.61	-	-	4.60	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	0.22	-	5.40	0.45	-	6.20
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	5.24	0.90	0.40	5.12	2.50	0.64
- Розничные клиенты	8.76	6.65	4.13	8.04	6.50	4.45
Долговые ценные бумаги выпущенные	10.10	-	-	9.61	-	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	11.28	-	-	11.37	-	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты, полученные от финансовых учреждений	7.32	-	-	7.33	-	-
- Кредиты, полученные от банков	-	5.62	7.42	-	4.78	-
- Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	6.00	2.19	-	7.50	1.94	-

19 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года, может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	268,537	268,537	35,142	35,142
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(268,537)	(268,537)	(35,142)	(35,142)

(ii) Валютный риск

После 31 декабря 2011 года никаких существенных изменений в чистой валютной позиции Группы не произошло.

(в) Кредитный риск

После 31 декабря 2011 года никаких существенных изменений в политиках и процедурах по управлению кредитным риском не произошло.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано 30 июня 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	45,617,313	31,084,392
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,039,165	1,657,652
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,512,618	976,008
Кредиты и авансы, выданные банкам	10,333,303	9,294,907
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	2,500,090
Кредиты, выданные клиентам	308,495,331	256,009,936
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	14,241,529	38,493,730
Прочие финансовые активы	2,490,793	2,107,517
Всего максимального уровня риска	399,730,052	342,124,232

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 12.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 20.

По состоянию на 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 годов Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

19 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

После 31 декабря 2011 года никаких существенных изменений в политике по управлению риском ликвидности не произошло.

В нижеприведенной таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 30 июня 2012 года:

	До					Просроченные	Всего
	Не аудировано тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
Непроизводные активы							
Денежные средства и их эквиваленты	59,323,631	-	-	-	-	-	59,323,631
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,030,881	-	-	-	-	-	1,030,881
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3	14,984,121	2,045,256	386,271	96,967	13,720	17,526,338
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,003	113,500	295	-	912,850	9,303,655	10,333,303
Кредиты, выданные клиентам	2,891,360	13,594,240	70,493,662	159,632,930	52,861,019	-	308,495,331
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	11,011,673	227	3,229,629	-	-	-	14,241,529
Текущий налоговый актив	493,642	-	25,683	-	-	-	519,325
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	14,457,886	14,457,886
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	476,439	476,439
Прочие активы	2,791,320	301,850	2,068,082	36,073	32,264	177,424	5,407,013
Итого активов	77,545,513	28,993,938	77,862,607	160,055,274	53,903,100	24,429,124	431,811,676
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	655,484	-	513,055	-	-	-	1,168,539
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	20,164,079	-	-	-	-	-	20,164,079
Текущие счета и депозиты клиентов	86,978,184	33,813,048	116,529,135	40,714,749	9,357,695	-	287,392,811
Долговые ценные бумаги выпущенные	136,042	256,981	537,060	23,707,423	8,772,110	-	33,409,616
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	484,694	10,046,660	14,163,705	709,113	-	25,404,172
Прочие привлеченные средства	1,118,762	1,126,448	3,969,905	10,635,444	1,149,478	-	18,000,037
Прочие обязательства	4,516,394	3,668	472,511	208	-	-	4,992,781
Итого обязательств	113,568,945	35,684,839	132,068,326	89,221,529	19,988,396	-	390,532,035
Чистая позиция	(36,023,432)	(6,690,901)	(54,205,719)	70,833,745	33,914,704	24,429,124	9,022,120

19 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеприведенной таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2011 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	40,525,925	-	-	-	-	-	-	40,525,925
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,560,016	-	-	-	-	-	-	1,560,016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27,413	-	50,362	799,176	99,057	10,000	-	986,008
Кредиты и авансы, выданные банкам	33,151	205	104	-	953,527	8,307,920	-	9,294,907
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	2,500,090	-	-	-	-	-	-	2,500,090
Кредиты, выданные клиентам	6,504,800	11,619,092	40,113,615	140,691,181	51,553,671	-	5,527,577	256,009,936
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	727,462	21,377,309	16,130,960	257,999	-	-	-	38,493,730
Текущий налоговый актив	535,889	-	61,751	-	-	-	-	597,640
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	14,279,043	-	14,279,043
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1,485,024	-	1,485,024
Прочие активы	1,063,864	211,417	1,882,836	173,836	23,090	176,395	-	3,531,438
Итого активов	53,478,610	33,208,023	58,239,628	141,922,192	52,629,345	24,258,382	5,527,577	369,263,757

19 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	666,680	2,554,972	-	-	-	-	-	3,221,652
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	6,755,574	-	-	-	-	-	-	6,755,574
Текущие счета и депозиты клиентов	66,719,465	17,364,648	110,992,461	41,534,100	9,000,466	-	-	245,611,140
Долговые ценные бумаги выпущенные	131,109	256,981	537,060	23,913,035	8,746,316	-	-	33,584,501
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	441,231	231,014	22,545,959	707,353	-	-	23,925,557
Прочие привлеченные средства	1,589,518	342,177	3,924,144	13,065,898	1,842,732	-	-	20,764,469
Прочие обязательства	2,620,843	12,582	943,468	1,053	-	-	-	3,577,946
Итого обязательств	78,483,189	20,972,591	116,628,147	101,060,045	20,296,867	-	-	337,440,839
Чистая позиция	(25,004,579)	12,235,432	(58,388,519)	40,862,147	32,332,478	24,258,382	5,527,577	31,822,918

Руководство считает, что следующие факторы решают вопрос разрыва ликвидности в период, не превышающий 1 года:

- Руководство проанализировало уровень счетов клиентов, включая срочные депозиты, за последние три года, в течение которых Группа расширила депозитную базу для продолжения своей операционной деятельности.
 - Остаток по расчетам со связанными сторонами, текущие счета и депозиты составляют 57,651,273 тысячи тенге по состоянию на 30 июня 2012 года. Руководство считает, что эти остатки могут быть использованы для управления позицией по ликвидности.
 - Руководство управляет риском ликвидности, используя методологию VAR, для оценки индекса устойчивости текущих счетов. Отдел управления рисками ежедневно отслеживает стабильность остатков на текущих счетах.
- Руководство считает, что, несмотря на возможность досрочного изъятия, и тот факт, что значительная часть счетов клиентов является счетами до востребования, диверсификация таких счетов клиентов и депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также прошлый опыт Группы указывают на то, что данные счета клиентов обеспечивают долгосрочный и стабильный источник финансирования.

20 Забалансовые обязательства

Договорные суммы забалансовых обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	Неаудировано 30 июня 2012 г. тыс. тенге	31 декабря 2011 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	44,532,492	33,893,203
Гарантии	42,779,143	35,473,556
Аккредитивы	3,005,355	4,406,002
	90,316,990	73,772,761

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 30 июня 2012 года Группа имеет 1 клиента, забалансовые обязательства перед которыми превышают 10% общих забалансовых обязательств (31 декабря 2011 года: не имела). Общая сумма указанных остатков по состоянию на 30 июня 2012 года составляет 9,764,594 тысячи тенге (на 31 декабря 2011 года: отсутствуют).

21 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Группы является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, каждое из которых владеет 33.3%.

Материнская компания представляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

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

	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. тенге	Не аудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	178,819	65,791
Члены Правления	370,551	483,799
	549,370	549,590

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

21 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение

По состоянию на 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	Не аудиро- вано 30 июня 2012 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %	31 декабря 2011 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	2,036	11.01	381,384	10.25
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	5,257,998	9.58	5,287,681	9.28

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за шесть месяцев, закончившихся 30 июня, могут быть представлены следующим образом:

	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 г. тыс. тенге	Неаудировано За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентный доход	101	3,534
Процентные расходы	(241,594)	(925,981)

21 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

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 составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Итого тыс. тенге
	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	
Не аудировано	-	-	-	-	-	-	-
Консолидированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)							
- в тенге	-	-	-	-	3,525,193	13.74	3,525,193
- в долларах США	-	-	-	-	491,109	10.75	491,109
- в прочей валюте	-	-	-	-	79,578	12.41	79,578
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	(498,807)	-	(498,807)
Прочие активы:							
- в тенге	-	-	152,654	-	322	-	152,976

21 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Не аудировано	2,450	-	4,354,723	8.56	16,791,499	2.23	21,148,672
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	-	-	47,848	-	27,625,909	0.72	27,673,757
Счета и депозиты клиентов	-	-	29,832	-	3,541,014	2.21	3,570,846
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	244,753	9.00	704,318	12.85	-	-	949,071
- в тенге	-	-	-	-	-	-	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	20,515	8.87	-	-	20,515
- в тенге	-	-	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	1,031	-	4,093	-	5,124
- в тенге	-	-	-	-	261	-	261
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	-	-
Статьи, не признанные в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	1,590,485	-	1,590,485
Гарантии предоставленные	-	-	-	-	139,630	-	139,630
Гарантии полученные	-	-	-	-	315,740	-	315,740
Аккредитивы	-	-	-	-	1,056,088	-	1,056,088
Прибыль/(убыток)	-	-	-	-	235,545	-	235,545
Процентный доход	(12,894)	-	(226,349)	-	(474,365)	-	(713,608)
Процентные расходы	130	-	122,921	-	564,881	-	687,932
Комиссионные доходы	-	-	(14,649)	-	248	-	(14,401)
Прочие операционные (убытки)/расходы	-	-	-	-	224,352	-	224,352
Убытки от обесценения	-	-	-	-	(158)	-	(23,135)
Прочие общие и административные расходы	-	-	(22,977)	-	-	-	(23,135)

21 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2011 года, составили:

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
- в тенге	-	-	-	-	7,650,078	12.85	7,650,078
- в долларах США	-	-	-	-	358,024	12.01	358,024
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	(723,159)	-	(723,159)
Прочие активы:							
- в тенге	-	-	1,124	-	383	-	1,507

Консолидированный отчет о финансовом положении

АКТИВЫ

Кредиты, выданные клиентам (основной долг)

- в тенге

- в долларах США

Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)

Прочие активы:

- в тенге

21 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Итого тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	3,695	-	2,734,951	9.50	18,151,853	2.35	20,890,499
- в долларах США	-	-	1,894,757	5.68	17,111,844	1.24	19,006,601
- в прочей валюте	-	-	114,037	3.21	2,785,678	0.14	2,899,715
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	241,598	8.30	704,008	12.84	-	-	945,606
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	38,564	9.47	-	-	38,564
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	3,844	-	12,226	-	16,070
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	119,300	-	119,300
Гарантии предоставленные	-	-	-	-	700	-	700
Гарантии полученные	-	-	-	-	306,952	-	306,952
Аккредитивы	-	-	-	-	2,614,950	-	2,614,950
Прибыль/(убыток), не аудировано							
Процентный доход, не аудировано	-	-	1,826	-	476,681	-	478,507
Процентные расходы, не аудировано	(11,921)	-	(199,644)	-	(566,729)	-	(778,294)
Комиссионные доходы, не аудировано	139	-	8,808	-	289,517	-	298,464
Прочие операционные расходы, не аудировано	-	-	(46,008)	-	178	-	(45,830)
Убытки от обесценения, не аудировано	-	-	-	-	(19,418)	-	(19,418)
Прочие общие и административные расходы, не аудировано	-	-	(16,673)	-	(187)	-	(16,860)

*Прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Материнской компании.

По состоянию на 30 июня 2012 года кредиты, выданные клиентам на сумму 12,499,319 тысяч тенге, были застрахованы страховой компанией, находящейся под общим контролем (на 31 декабря 2011 года: 13,248,656 тысяч тенге).