

АО «Темірбанк»

**Промежуточная сокращенная финансовая
отчётность**

30 июня 2012 года

с отчетом независимых аудиторов

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе.....	2
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале.....	3
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	4

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основы подготовки финансовой отчетности.....	5
3. Основные принципы учетной политики	6
4. Денежные средства и их эквиваленты.....	8
5. Торговые ценные бумаги	8
6. Средства в кредитных учреждениях	9
7. Займы клиентам.....	9
8. Отчисления на обесценение и резервы	12
9. Производные финансовые инструменты	12
10. Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги.....	13
11. Прочие активы.....	13
12. Налогообложение.....	14
13. Средства кредитных учреждений.....	14
14. Средства клиентов	14
15. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	16
16. Выпущенные еврооблигации	16
17. Капитал.....	16
18. Комиссионные и сборы	17
19. Чистый (убыток) / доход по операциям с торговыми ценными бумагами.....	17
20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	18
21. Доход на акцию.....	18
22. Финансовые и условные обязательства	18
23. Управление рисками	20
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	32
25. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	33
26. Сегментная информация	35
27. Достаточность капитала	36
28. Операции со связанными сторонами	38
29. События после отчетной даты.....	41

ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету Директоров Акционерного Общества «Темірбанк»

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчётности Акционерного Общества «Темірбанк» (далее по тексту - «Банк»), которая включает промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2012 года, промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе, промежуточный сокращенный отчёт об изменениях в капитале и промежуточный сокращенный отчёт о движении денежных средств за шестимесячный период, закончившийся на указанную дату, а также отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

Ответственность руководства в отношении финансовой отчётности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

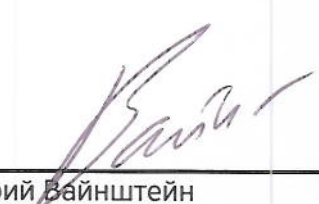
Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения промежуточной сокращенной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления промежуточной сокращенной финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, и оценку представления промежуточной сокращенной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Заключение

По нашему мнению, промежуточная сокращенная финансовая отчетность Акционерного Общества «Темірбанк» во всех существенных аспектах подготовлена в соответствии с МСФО 34.

Ernst & Young LLP


Дмитрий Вайнштейн
Партнер по аудиту


Евгений Жемалетдинов
Аудитор / Генеральный директор
ООО «Эрнст энд Янг»



Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан: серия МФЮ - 2, № 0000003, выданная Министерством финансов Республики Казахстан от 15 июля 2005 года

Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

20 августа 2012 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА

(В тысячах тенге)

	Прим.	30 июня 2012 года	31 декабря 2011 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	4	13.146.569	20.107.525
Торговые ценные бумаги	5	26.905.417	27.825.689
Средства в кредитных учреждениях	6	4.225.324	4.295.555
Займы клиентам	7	191.472.603	176.920.547
Производные финансовые инструменты	9	170.345	208.459
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	10	8.731.916	8.931.862
Требования по текущему корпоративному подоходному налогу		49.716	49.078
Требования по отсроченному корпоративному подоходному налогу		11.394.161	11.892.750
Основные средства		1.972.784	1.791.965
Прочие активы	11	4.942.940	4.006.693
Итого активы		263.011.775	256.030.123
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	13	18.013.602	10.487.177
Средства клиентов	14	142.342.013	141.754.931
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	33.246.389	36.203.246
Выпущенные еврооблигации	16	9.424.203	9.816.237
Производные финансовые инструменты	9	12.982	—
Прочие обязательства		543.771	769.583
Итого обязательства		203.582.960	199.031.174
Капитал			
Простые акции	17	59.183.166	59.183.166
Привилегированные акции	17	542.773	542.773
Собственные выкупленные привилегированные акции	17	(178.708)	(107.144)
Дополнительный оплаченный капитал		7	7
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		135.618	135.618
Накопленный дефицит		(254.041)	(2.755.471)
Итого капитал		59.428.815	56.998.949
Итого обязательства и капитал		263.011.775	256.030.123

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Мурат Б. Байсынов

Председатель Правления

Аманкул Ж. Сарынова

Главный бухгалтер

20 августа 2012 года

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 41 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА

(В тысячах тенге)

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2012 года	2011 года
Процентные доходы			
Займы клиентам		11.244.579	9.961.328
Средства в кредитных учреждениях		139.065	133.390
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги		94.312	248.858
		11.477.956	10.343.576
Торговые ценные бумаги		684.924	743.524
		12.162.880	11.087.100
Процентные расходы			
Средства клиентов		(4.821.602)	(5.054.690)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1.489.931)	(1.590.119)
Выпущенные еврооблигации		(1.155.272)	(1.068.355)
Средства кредитных учреждений		(369.822)	(429.215)
		(7.836.627)	(8.142.379)
Чистый процентный доход до резерва под обесценение		4.326.253	2.944.721
Сторнирование резерва	8	898.631	1.225.418
Чистый процентный доход после резерва под обесценение		5.224.884	4.170.139
Доходы в виде комиссионных и сборов	18	1.072.423	902.515
Расходы в виде комиссионных и сборов	18	(66.940)	(65.285)
Комиссионные и сборы		1.005.483	837.230
Чистый (убыток) / доход по операциям с торговыми ценными бумагами	19	(38.779)	68.050
Доходы, полученные при выкупе долговых ценных бумаг и еврооблигаций	15,16	763.848	359.300
Доходы, за минусом расходов / (расходы, за минусом доходов) по операциям с иностранной валютой:			
- дилинг		152.363	183.222
- курсовые разницы		133.532	(210.345)
Доходы, связанные с получением дивидендов по акциям		140.165	120.853
Прочие доходы		135.076	74.296
Непроцентные доходы		1.286.205	595.376
Расходы на персонал	20	(2.238.585)	(1.894.026)
Административные и прочие операционные расходы	20	(1.583.900)	(1.784.671)
Расходы по страхованию вкладов		(352.250)	(289.595)
Износ и амортизация		(238.608)	(271.226)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(95.406)	(118.321)
Прочие резервы	8	(7.804)	(8.261)
Непроцентные расходы		(4.516.553)	(4.366.100)
Доход до расходов по корпоративному подоходному налогу		3.000.019	1.236.645
Расход по корпоративному подоходному налогу	12	(498.589)	(743.992)
Чистый доход		2.501.430	492.653
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за период		2.501.430	492.653
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	21	0,13	0,04

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 41 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА

(В тысячах тенге)

	Уставный капитал – простые акции	Дополнительный оплаченный капитал	Уставный капитал – привилегированные акции	Собственные выкупленные акции	Накопленный дефицит	Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Итого
1 января 2011 года	59.183.173	–	542.773	(107.071)	(4.129.476)	123.246	55.612.645
Выкуп акций	–	–	–	(73)	–	–	(73)
Итого совокупный доход за периода	–	–	–	–	492.653	–	492.653
30 июня 2011 года	59.183.173	–	542.773	(107.144)	(3.636.823)	123.246	56.105.225
1 января 2012 года	59.183.166	7	542.773	(107.144)	(2.755.471)	135.618	56.998.949
Выкуп акций	–	–	–	(71.564)	–	–	(71.564)
Итого совокупный доход за периода	–	–	–	–	2.501.430	–	2.501.430
30 июня 2012 года	59.183.166	7	542.773	(178.708)	(254.041)	135.618	59.428.815

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 41 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2012 ГОДА

(В тысячах тенге)

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
	2012 года	2011 года
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	7.641.735	7.280.639
Проценты уплаченные	(9.980.919)	(6.320.093)
Дивиденды полученные	140.165	120.853
Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой	203.459	171.512
Комиссионные и сборы полученные	1.072.761	901.715
Комиссионные и сборы выплаченные	(66.940)	(65.285)
Прочие операционные доходы полученные	136.817	245.976
Операционные расходы уплаченные	(4.462.167)	(4.094.450)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(5.315.089)	(1.759.133)
Чистое (увеличение) / уменьшение операционных активов		
Торговые ценные бумаги	659.359	(7.133.207)
Средства в кредитных учреждениях	58.555	(245.731)
Займы клиентам	(9.414.305)	4.732.282
Прочие активы	213.896	(222.902)
Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств		
Средства кредитных учреждений	7.513.096	(240.945)
Средства клиентов	3.132.500	2.235.616
Прочие обязательства	(35.312)	(147.387)
Чистое (расходование) денежных средств от операционной деятельности	(3.187.300)	(2.781.407)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(638)	(7.749)
Чистое (расходование) денежных средств от операционной деятельности	(3.187.938)	(2.789.156)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации основных средств	5.928	3.191
Приобретение нематериальных активов	(5.770)	(188.208)
Приобретение основных средств	(583.637)	(184.545)
Покупка инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	—	(246.009)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности	(583.479)	(615.571)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выкуп привилегированных акций	(787.220)	(73)
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	—	3.754
Выкуп долговых ценных бумаг (Примечание 15)	(1.348.923)	(790.274)
Выкуп выпущенных еврооблигаций (Примечание 16)	(1.063.795)	—
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности	(3.199.938)	(786.593)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	10.399	184.660
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(6.960.956)	(4.006.660)
Денежные средства и их эквиваленты начало отчетного периода, Примечание 4	20.107.525	26.685.768
Денежные средства и их эквиваленты, конец отчетного периода, Примечание 4	13.146.569	22.679.108
Не денежные транзакции:		
Реструктуризация обязательств		
Перевод полученных залогов в основные средства	(7.942)	—
Перевод полученных залогов в активы, предназначенные для продажи	(1.001.702)	—

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 41 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(В тысячах тенге)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Темірбанк» (далее - «Банк») было образовано 26 марта 1992 года. Банк имеет банковскую лицензию №107 выданную Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН НБРК») от 16 июля 2010 года для осуществления банковских операций, разрешенных законодательством.

Зарегистрированный юридический и фактический адрес Банка: 050008, Республика Казахстан, г. Алматы, проспект Абая, 68/74. В 2012 году Банк осуществлял свою деятельность через 21 филиал, 80 центр банковского обслуживания, расположенных на территории Республики Казахстан (в 2011 году - 21 филиал и 89 центров банковского обслуживания). Банк предоставляет общие банковские услуги клиентам, принимает вклады от юридических и физических лиц, выдает ссуды, предоставляет брокерские/дилерские услуги, трансфертные платежи по Казахстану и за рубежом, производит обмен валют, осуществляет операции с драгоценными металлами и предоставляет прочие банковские услуги для клиентов коммерческого и розничного сектора.

В 2010 году в результате реструктуризации финансовых обязательств Банка АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее – «Материнская компания») вошло в капитал Банка, доля которого в капитале Банка по состоянию на 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 года составляет 79,90%. Правительство Республики Казахстан является конечным акционером Банка.

На 30 июня 2012 года простые и привилегированные акции Банка торгуются на Казахстанской Фондовой Бирже (далее – «КФБ») и входят в третью категорию сектора «Акции» официального списка ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа».

Следующая таблица представляет информацию о держателях простых акций, составляющих более 1% от общего количества простых акций Банка по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года соответственно:

<i>Акционеры Банка:</i>	<i>30 июня 2012 года</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	79,90	79,90
Прочие акционеры, владеющие менее 1%	20,10	20,10
Итого	100,00	100,00

2. Основы подготовки финансовой отчетности**Общие положения**

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, она не включает всю информацию, необходимую в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») для полной финансовой отчетности. По мнению руководства, все корректировки (состоящие из обычных периодических начислений и резервов), которые считаются необходимыми для достоверного представления, были включены. Операционные результаты за шестимесячный период, закончившийся 30 июня 2012 года, необязательно являются показателями результатов, которые можно ожидать за год, заканчивающийся 31 декабря 2012 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге, за исключением дохода на одну акцию и если не указано иное. Операции в иных валютах считаются операциями с иностранной валютой.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность должна рассматриваться в сочетании с полной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2011 года, с учетом влияния принятия новых и пересмотра существующих МСФО.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учетной политики

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2011 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных в параграфе «Изменения в учетной политике» ниже, начиная с 1 января 2012 года:

Изменения в учетной политике*Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»*

В октябре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 7, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 июля 2011 года или после этой даты. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о финансовых активах, которые были переданы, но признание которых не было прекращено, чтобы дать возможность пользователям финансовой отчетности Банка понять характер взаимосвязи тех активов, признание которых не было прекращено, и соответствующих обязательств. Кроме того, поправка требует раскрытия информации о продолжающемся участии в активах, признание которых было прекращено, чтобы предоставить пользователям финансовой отчетности возможность оценить характер продолжающегося участия компании в активах, признание которых было прекращено, и риски, связанные с этим. Поправка изменяет только требования к раскрытию информации и не оказывает влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» - «Отложенные налоги: возмещение актива, лежащего в основе отложенного налога»

В декабре 2010 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, вступающие в силу для годовых отчетных периодов, начавшихся 1 января 2012 года или после этой даты. В поправке разъясняется порядок определения отложенного налога в отношении инвестиционной недвижимости, переоцениваемой по справедливой стоимости. Поправкой вводится опровержимое допущение о том, что отложенный налог по инвестиционной недвижимости, для оценки которой используется модель справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, должен определяться исходя из того, что ее балансовая стоимость будет возмещена посредством продажи. Кроме того, поправкой вводится требование, согласно которому отложенный налог по неамортизируемым активам, оцениваемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, должен всегда определяться на основании допущения о возмещении их стоимости посредством продажи. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам

В отношении средств в кредитных учреждениях и займов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(продолжение)

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)**Обесценение финансовых активов (продолжение)***Средства в кредитных учреждениях и займы клиентам (продолжение)*

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по займам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Займы и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о совокупном доходе.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если заем предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

В случае невозможности взыскания предоставленных займов, в том числе обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание займов и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после получения Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения.

Пересчет иностранных валют

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на дату отчета о финансовом положении. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчета сделок в иностранной валюте, признаются в отчете о совокупном доходе как доходы, за минусом расходов от операций в иностранной валюте – курсовые разницы. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между контрактным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы за минусом расходов по операциям с иностранной валютой.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

(В тысячах тенге)

3. Основные принципы учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют (продолжение)

Ниже приведены обменные курсы на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года, использованные Банком при составлении отчетности:

	30 июня 2012 года	31 декабря 2011 года
Тенге/доллар США	149,42	148,40
Тенге/евро	187,90	191,72

4. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2012 года	31 декабря 2011 года
Наличность в кассе	6.303.433	6.142.973
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан (НБРК)	3.839.839	9.735.494
Текущие счета в других финансовых учреждениях	2.639.794	1.244.769
Срочные вклады с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	363.503	1.784.289
Соглашения обратного РЕПО с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	—	1.200.000
Денежные средства и их эквиваленты	13.146.569	20.107.525

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или физических денежных средств в национальной или свободно-конвертируемой валютах за период формирования резервов.

На 30 июня 2012 года обязательные резервы составили 4.368.085 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 4.388.397 тысяч тенге). На 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 годов Банк соблюдает нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

5. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2012 года	31 декабря 2011 года
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	13.650.992	14.194.084
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6.826.209	11.373.806
	20.477.201	25.567.890
Долевые ценные бумаги		
Акции казахстанских банков	1.346.139	1.372.949
Акции казахстанских корпораций	17.399	23.537
	1.363.538	1.396.486
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам РЕПО		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5.064.678	861.313
Торговые ценные бумаги	26.905.417	27.825.689

Контрагенты Банка по соглашениям РЕПО не имели право продавать или перекладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года (Примечание 13).

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(продолжение)

(В тысячах тенге)

6. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	30 июня 2012 года	31 декабря 2011 года
Займы кредитным учреждениям	3.349.166	918.775
Срочные вклады	914.809	3.406.765
Итого	4.263.975	4.325.540
Минус-резерв на обеспечение (Примечание 8)	(38.651)	(29.985)
Средства в кредитных учреждениях	4.225.324	4.295.555

В 2012 году Банк активизировал работу по торговому финансированию и документарным операциям.

По состоянию на 30 июня 2012 года займы кредитным учреждениям включают займы, предоставленные банкам стран СНГ по аккредитивам с пост-финансированием и покрытым аккредитивам, на общую сумму 1.781.749 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 368.244 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2012 года срочные вклады включают вклады являющихся обеспечением обязательств по процессинговым услугам в сумме 403.064 тысяч тенге (31 декабря 2011: 153.137 тысяч тенге) и вклад в виде обеспечения по судебным разбирательствам в сумме 511.745 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 511.745 тысяч тенге).

7. Займы клиентам

Займы клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2012 года	31 декабря 2011 года
Коммерческие займы	260.957.913	246.703.480
Факторинг	2.945.638	2.919.643
Овердрафты	942.509	417.036
Финансовый лизинг	8.335	9.532
Итого займы клиентам	264.854.395	250.049.691
Минус – Резерв на обесценение займов	(73.381.792)	(73.129.144)
Займы клиентам	191.472.603	176.920.547

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	30 июня 2012 года	31 декабря 2011 года
Физические лица	159.986.124	153.393.227
Частные компании	103.828.267	95.394.090
Государственные компании	1.018.632	1.240.599
Прочие займы клиентам	21.372	21.775
Займы клиентам	264.854.395	250.049.691

Займы предоставлялись следующим типам клиентов:

	30 июня 2012 год	31 декабря 2011 года
Потребительские кредиты	90.119.215	86.230.272
Ипотечные кредиты	64.283.780	61.314.587
Автокредиты	4.302.806	4.552.818
Прочие розничные кредиты	1.280.323	1.295.550
	159.986.124	153.393.227
Кредитование малого и среднего бизнеса	73.844.007	64.799.200
Корпоративные клиенты	31.024.264	31.857.264
Итого займы клиентам	264.854.395	250.049.691
Минус – резерв на обесценение	(73.381.792)	(73.129.144)
Займы клиентам	191.472.603	176.920.547

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

(В тысячах тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

Банк периодически продает часть своего ипотечного портфеля Казахстанской ипотечной компании (далее по тексту - «КИК») с полным правом обращения взыскания на Банк по любому непогашенному займу. Банк определил, что в результате такой сделки не все риски и вознаграждения, связанные с портфелем, были переданы КИК. Таким образом, Банк продолжает признавать эти займы как актив в своем отчете о финансовом положении, при этом, соответствующее обязательство на ту же сумму отражается в займах, полученных от кредитных учреждений. На 30 июня 2012 года такие займы составляли 5.590.614 тысяч тенге (на 31 декабря 2011 года; 6.129.919 тысяч тенге).

На 30 июня 2012 года концентрация займов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляла 35.578.350 тысяч тенге, 13,43% совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2011 года: 34.807.448 тысяч тенге или 13,92 % совокупного кредитного портфеля). На 30 июня 2012 года по данным займам был создан резерв в размере 20.202.187 тысяч тенге (31 декабря 2011 года – 19.485.180 тысяч тенге).

Займы предоставлялись клиентам, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	30 июня 2012 года	%	31 декабря 2011 года	%
Физические лица	159.986.124	60,41	153.393.227	61,34
Строительство	45.095.582	17,03	40.328.505	16,13
Услуги предприятиям	10.368.601	3,91	9.811.921	3,92
Оптовая торговля	10.018.079	3,78	8.217.355	3,29
Операции с недвижимостью	9.938.965	3,75	9.271.827	3,71
Розничная торговля	5.130.484	1,94	4.831.465	1,93
Горнодобывающая отрасль	3.536.187	1,34	3.527.460	1,41
Предоставление индивидуальных услуг	3.025.934	1,14	2.119.372	0,85
Гостиничный бизнес и рестораны	2.280.531	0,86	4.289.931	1,72
Транспортные услуги	1.990.929	0,75	1.673.174	0,67
Промышленное производство	1.838.426	0,69	1.727.384	0,69
Пищевая промышленность	1.656.503	0,63	2.059.132	0,82
Сельское хозяйство	1.579.025	0,60	1.286.901	0,51
Финансовые услуги	976.645	0,37	964.722	0,39
Химическая промышленность	90.387	0,03	1.283.658	0,51
Прочее	7.341.993	2,77	5.263.657	2,11
Займы клиентам	264.854.395	100,00	250.049.691	100,00

Начисленное вознаграждение по обеспеченным кредитам по состоянию на 30 июня 2012 года составило 22.368.461 тысяч тенге (31 декабря 2011 года – 17.147.532 тысяч тенге).

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасы, денежные средства, гарантии;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспорт, денежные средства, гарантии;

На 30 июня 2012 года справедливая стоимость залогового обеспечения по обеспеченным займам составляла 117.533.514 тысяч тенге (31 декабря 2011 года – 100.359.557 тысяч тенге). Руководство осуществляет мониторинг обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности резерва под обеспечение. В соответствии с требованиями НБРК займы могут быть списаны только с согласия Совета Директоров и в некоторых случаях, по решению суда.

Ниже представлена сверка резерва под обеспечение кредитов по типам клиентов:

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(продолжение)

(В тысячах тенге)

7. Займы клиентам (продолжение)

	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Прочие розничные кредиты	Кредитование малого и среднего бизнеса	Корпоративные кредиты	Итого кредитный портфель
Обесценение на индивидуальной основе	15.429.256	11.654.453	1.064.666	836.689	25.553.595	11.271.994	65.810.653
Обесценение на совокупной основе	2.280.787	1.626.792	70.697	7.265	2.251.028	1.081.922	7.318.491
31 декабря 2011 года	17.710.043	13.281.245	1.135.363	843.954	27.804.623	12.353.916	73.129.144
Сторнирования	(2.314.866)	(569.270)	(22.965)	(7.513)	1.278.110	727.682	(908.822)
Возврат ранее списанных сумм	701.413	221.981	6.265	18.167	23.347	321.565	1.292.738
Списания	(8.591)	—	(2.041)	—	—	—	(10.632)
Курсовая разница	(139.700)	(238.485)	46.760	16.327	563.688	(369.226)	(120.636)
30 июня 2012 года	15.948.299	12.695.471	1.163.382	870.935	29.669.768	13.033.937	73.381.792
Обесценение на индивидуальной основе	14.265.021	11.629.048	1.133.862	870.575	27.165.983	12.565.562	67.630.051
Обесценение на совокупной основе	1.683.278	1.066.423	29.520	360	2.503.785	468.375	5.751.741
30 июня 2012 года	15.948.299	12.695.471	1.163.382	870.935	29.669.768	13.033.937	73.381.792
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	44.845.907	32.416.412	3.443.452	1.163.385	53.542.177	26.875.824	162.287.157
	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Прочие розничные кредиты	Кредитование малого и среднего бизнеса	Корпоративные кредиты	Итого кредитный портфель
Обесценение на индивидуальной основе	19.044.355	15.644.858	962.957	248.789	21.027.497	8.839.360	65.767.816
Обесценение на совокупной основе	3.117.234	2.302.074	178.474	36.544	2.037.411	1.201.255	8.872.992
31 декабря 2010 года	22.161.589	17.946.932	1.141.431	285.333	23.064.908	10.040.615	74.640.808
Сторнирования	(1.331.877)	(749.915)	(27.497)	(114.053)	280.640	845.440	(1.097.262)
Возврат ранее списанных сумм	211.102	84.559	3.507	—	101.628	154.722	555.518
Списания	(222.981)	(60.096)	—	—	(324.091)	(140.395)	(747.563)
Курсовая разница	(128.515)	(78.664)	(10.305)	(1.144)	(61.052)	(60.715)	(340.395)
30 июня 2011 года	20.689.318	17.142.816	1.107.136	170.136	23.062.033	10.839.667	73.011.106
Обесценение на индивидуальной основе	17.685.995	14.904.958	971.322	94.840	21.345.375	9.453.182	64.455.672
Обесценение на совокупной основе	3.003.323	2.237.858	135.814	75.296	1.716.658	1.386.485	8.555.434
Итого	20.689.318	17.142.816	1.107.136	170.136	23.062.033	10.839.667	73.011.106
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	37.243.451	26.910.094	2.943.176	122.637	40.838.117	29.999.926	138.057.401

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(продолжение)

(В тысячах тенге)

8. Отчисления на обесценение и резервы

Движение в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, представлено следующим образом:

	Средства в кредитных учреждениях	Займы клиентам	Итого
31 декабря 2011 года	29.985	73.129.144	73.159.129
Отчисления на обесценение/ (сторнирования)	10.191	(908.822)	(898.631)
Списания	—	(10.632)	(10.632)
Возврат ранее списанных сумм	—	1.292.738	1.292.738
Курсовая разница	(1.525)	(120.636)	(122.161)
30 июня 2012 года	38.651	73.381.792	73.420.443
31 декабря 2010 года	158.050	74.640.808	74.798.858
(Сторнирования)	(128.156)	(1.097.262)	(1.225.418)
Списания	—	(747.563)	(747.563)
Возврат ранее списанных сумм	—	555.518	555.518
Курсовая разница	(168)	(340.395)	(340.563)
30 июня 2011 года	29.726	73.011.106	73.040.832

Движение по отчислениям на обесценение по прочим активам и аккредитивам и гарантиям представлено следующим образом:

	Аккредитивы и гарантии	Прочие активы	Итого
31 декабря 2011 года	5.159	198.831	203.990
Отчисления на обесценение	6.937	867	7.804
Возврат ранее списанных сумм	—	399	399
Курсовая разница	(1)	—	(1)
30 июня 2012 года	12.095	200.097	212.192
31 декабря 2010 года	3.266	223.565	226.831
Отчисления на обесценение	5.095	3.166	8.261
Списания	—	(99.847)	(99.847)
Курсовая разница	1	887	888
30 июня 2011 года	8.362	127.771	136.133

Резервы по аккредитивам и гарантиям учитываются в составе прочих обязательств.

9. Производные финансовые инструменты

Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в промежуточной сокращенной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы.

	30 июня 2012 года			31 декабря 2011 года		
	Справедливая стоимость			Справедливая стоимость		
	Условная основная сумма	Актив	Обяза- тельство	Условная основная сумма	Актив	Обяза- тельство
Форварды	6.478.477	374	12.982	—	—	—
Опционы	1.309.851	169.971	—	1.600.567	208.459	—
	—	170.345	12.982	—	208.459	—

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Опционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право, но не обязательство, покупателя либо купить, либо продать определенное количество финансовых инструментов по фиксированной цене, на установленную дату в будущем или в любой момент времени в течение определенного периода.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(продолжение)

(В тысячах тенге)

9. Производные финансовые инструменты (продолжение)

На 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года у Банка имелись определенные займы, привязанные к иностранной валюте, которые являются долговыми инструментами с пороговым значением, т.е. когда выплаты по основному долгу и процентам связаны с иностранными валютами таким образом, что у Банка есть право потребовать более высокую оплату, если курс иностранной валюты, указанного в контракте, будет повышаться по отношению к определенному порогу (порог, как правило, устанавливается на уровне наличного курса валюты на дату выдачи займа). В то же время, если курс иностранной валюты опустится ниже порога, выплаты по основному долгу и процентам останутся на первоначальном уровне.

По мнению Банка, вышеуказанный инструмент, включающий встроенный валютный опцион, является встроенным производным инструментом, который должен быть выделен из основного контракта и учтен в финансовой отчетности как отдельный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

10. Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги

Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги включают в себя:

	<i>30 июня 2012 года</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.358.471	8.392.278
Корпоративные облигации	531.807	539.584
	3.890.278	8.931.862
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.841.638	—
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	8.731.916	8.931.862

Контрагенты Банка по соглашениям репо не имели право продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года (Примечание 13).

11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции

	<i>30 июня 2012 года</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>
Активы, предназначенные для продажи	1.658.140	690.936
Запасы	1.605.184	1.674.644
Нематериальные активы	452.811	489.926
Торговая дебиторская задолженность	400.122	443.880
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	430.080	430.080
Офисные принадлежности и прочие товарно-материальные запасы	154.910	167.300
Дебиторы по капитальным вложениям	212.388	139.450
Прочие инвестиции	69.164	69.164
Расходы будущих периодов	54.420	50.097
Задолженность работников	13.161	5.858
Начисленная комиссия	1.827	2.165
Прочие	90.830	42.024
	5.143.037	4.205.524
За вычетом резервов под обеспечение (Примечание 8)	(200.097)	(198.831)
Прочие активы	4.942.940	4.006.693

По состоянию на 30 июня 2012 года активы, предназначенные для продажи, включают в себя недвижимость, взысканную Банком с заемщиков, не выполнивших свои обязательства перед Банком по возмещению займов. В течение первого полугодия 2012 года Банк взыскал недвижимость с заемщиков в сумме 1.001.702 тысячи тенге и реализовал в сумме 103.958 тысяч тенге.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

(В тысячах тенге)

12. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу («КПН») состоят из следующего:

	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2012 года</i>	<i>2011 года</i>
Расходы по отсроченному КПН- возникновение и сторнирование временных разниц	498.589	743.992
Расход по КПН	498.589	743.992

Отсроченный налоговый актив на 30 июня 2012 года состоял в основном из убытков, переносимых на последующие годы.

13. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2012 года</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>
Займы от казахстанских банков и кредитных учреждений	7.331.561	8.019.282
Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР	1.669.795	1.658.340
Счета ЛОРО	8.924	9.313
Займы, предоставленные по соглашениям РЕПО	9.003.322	800.242
Средства кредитных учреждений	18.013.602	10.487.177

По состоянию 30 июня 2012 года предметом соглашения репо являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 9.954.715 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 861.313 тысяч тенге) (Примечания 5 и 10). Ставки по данным соглашениям варьировались от 0,5% до 1,1% годовых.

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах клиентов, срочные вклады и некоторые другие обязательства и представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2012 года</i>	<i>31 декабря 2011 года</i>
Срочные вклады	120.452.501	123.397.135
Текущие счета	20.711.774	17.397.898
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	1.177.738	959.898
Средства клиентов	142.342.013	141.754.931

На 30 июня 2012 года средства клиентов включают в себя вклады, привлеченные от Материнской компании на общую сумму 70.681.980 тысяч тенге (31 декабря 2011 года; 73.814.585 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 годов на 10 крупнейших клиентов Банка приходилось, приблизительно 54,54 и 56,77% соответственно, от всех средств клиентов.

По состоянию на 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 годов средства клиентов включали суммы 411.194 тысяч тенге и 322.665 тысяч тенге, соответственно, которые являлись обеспечением по предоставленным займам.

По состоянию на 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 годов средства клиентов включали суммы 766.544 тысяч тенге и 637.233 тысяч тенге, соответственно, которые выступали в качестве обеспечения по выпущенным аккредитивам и гарантиям.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

(В тысячах тенге)

14. Средства клиентов (продолжение)

Средства клиентов включали суммы на текущих счетах клиентов и срочные вклады, их анализ представлен следующим образом:

	30 июня 2012 года	31 декабря 2011 года
Срочные вклады:		
Государственные организации	71.252.271	76.431.974
Физические лица	41.902.508	40.299.470
Коммерческие предприятия	7.297.722	6.665.691
	120.452.501	123.397.135
Текущие счета:		
Коммерческие предприятия	12.409.414	9.713.712
Физические лица	6.526.285	6.252.468
Государственные организации	1.776.075	1.431.718
	20.711.774	17.397.898
Гарантии и вклады с ограничительными условиями:		
Коммерческие предприятия	1.078.887	882.389
Физические лица	98.851	77.509
	1.177.738	959.898
Средства клиентов	142.342.013	141.754.931

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать срочные вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу выплачивается на основании ставки по вкладам до востребования, если только иная ставка процента не оговорена в соглашении.

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	30 июня 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственное управление	70.696.408	49,69	73.814.943	52,07
Физические лица	48.527.644	34,09	46.629.447	32,89
Некредитные финансовые учреждения	4.945.218	3,47	6.050.750	4,27
Строительство	4.522.142	3,18	2.778.331	1,96
Образование	2.011.781	1,41	1.873.419	1,32
Услуги	1.506.084	1,06	950.014	0,67
Розничная торговля	1.288.071	0,90	1.671.430	1,18
Оптовая торговля	875.296	0,61	3.481.889	2,46
Сельское хозяйство	681.339	0,48	359.269	0,25
Здравоохранение	660.904	0,46	209.350	0,15
Деятельность ассоциаций и объединений	509.774	0,36	313.855	0,22
Горнодобывающая отрасль	506.275	0,36	213.672	0,15
Производство машин и оборудования	370.127	0,26	142.976	0,10
Транспорт	366.163	0,26	239.503	0,17
Связь	318.392	0,22	126.762	0,09
Исследования и разработки	300.688	0,21	1.047.694	0,74
Энергетическая промышленность	217.447	0,15	145.218	0,10
Операции с недвижимостью	46.694	0,03	36.576	0,03
Прочее	3.991.566	2,80	1.669.833	1,18
Средства клиентов	142.342.013	100,00	141.754.931	100,00

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

(В тысячах тенге)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали в себя следующие позиции:

	30 июня 2012 года	31 декабря 2011 года
Субординированные облигации в тенге	22.997.348	24.900.525
Облигации в тенге с плавающей ставкой вознаграждения	6.623.955	6.722.653
Привилегированные акции - составляющие обязательства	3.625.086	4.580.068
Выпущенные долговые ценные бумаги	33.246.389	36.203.246

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя выпущенные собственные обеспеченные облигации, деноминированные в тенге с плавающей ставкой вознаграждения 30 июня 2012 года – 10 % годовых, (31 декабря 2011 года; 9,8% годовых) с датой погашения в 2020 году, и субординированные облигации, деноминированные в тенге с фиксированной ставкой вознаграждения 8,0 % годовых с датой погашения 2020 – 2031 годы.

В течение первого полугодия 2012 года Банк выкупил на КФБ собственные субординированные и обеспеченные облигации общей балансовой стоимостью 1.976.121 тысяча тенге за 1.348.923 тысячи тенге. Разница между ценой обратной покупки облигаций и их балансовой стоимостью в сумме 627.198 тысяч тенге была признана в отчете о прибылях и убытках.

В течение первого полугодия 2012 года Банк выкупил 1.022.365 привилегированных акций за 787.220 тысяч тенге. Стоимость выкупа была распределена между погашением обязательства по привилегированным акциям в сумме 929.423 тысячи тенге, в результате чего в отчете о прибылях и убытках был признан доход в размере 213.767 тысяч тенге, и уменьшением капитала на сумму 71.564 тысячи тенге в отношении компонента привилегированных акций, признанного в составе капитала. (Примечание 17).

16. Выпущенные еврооблигации

По состоянию на 30 июня 2012 года выпущенные еврооблигации включали долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США на сумму 9.424.203 тысяч тенге (31 декабря 2011 года: 9.816.237 тысяч тенге) со ставкой вознаграждения 14% годовых, с полугодовыми выплатами и сроком погашения в 2022 году.

В течение первого полугодия 2012 года Банк выкупил на КФБ собственные еврооблигации с общей балансовой стоимостью 986.678 тысяч тенге (эквивалент 6.607.407 долларов США) за 1.063.795 тысяч тенге. Разница между ценой обратной покупки облигаций и их балансовой стоимостью в сумме 77.117 тысяч тенге была признана в отчете о прибылях и убытках.

17. Капитал

По состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года акционерный капитал Банка представлен следующим образом:

	30 июня 2012 года		31 декабря 2011 года	
	Количество акций	Стоимость размещения/ (выкупа) (тысяч тенге)	Количество акций	Стоимость размещения/ (выкупа) (тысяч тенге)
Простые акции	20.000.000.000	59.183.166	20.000.000.000	59.183.166
Привилегированные акции – составляющие капитал	542.773	542.773	542.773	542.773
Собственные выкупленные акции	(189.707)	(178.708)	(96.765)	(107.144)
Итого капитал	20.000.353.066	59.547.231	20.000.446.008	59.618.795

Общее количество зарегистрированных простых и привилегированных акций на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года составляет, соответственно, 20.000.000.000 и 5.000.000 штук. На 30 июня 2012 года размещено 20.000.000.000 простых акций и 5.000.000 привилегированных акций, из них Банком выкуплено 189.707 привилегированных акций, составляющие капитал (31 декабря 2011 года; 96.765). На 30 июня 2012 года АО «ФНБ «Самрук Казына» напрямую владело 15.980.933.000 простых акций Банка. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. В соответствии с Законом «Об акционерных обществах» дополнительно выпущенные акции не имеют номинала, и уставный капитал формируется по цене размещения акций. В течение первого полугодия 2012 года Банк выкупил 92.942 штуки привилегированных акций, являющихся частью капитала, за 71.564 тысячи тенге.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(продолжение)

(В тысячах тенге)

17. Капитал (продолжение)

Акционерам Банка, владеющим привилегированными акциями, в течение отчетного периода были выплачены дивиденды за четвертый квартал 2011 года в сумме 122.580.875 тенге и за первый квартал 2012 года в сумме 97.529.325 тенге.

Дивиденды по привилегированным акциям выплачиваются ежеквартально в размере 25 тенге за акцию. Привилегированные акции получают право голоса при наступлении случаев предусмотренных Законом «Об акционерных обществах».

18. Комиссионные и сборы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2012 года</i>	<i>2011 года</i>
Кассовые операции	462.589	373.674
Расчетные операции	419.831	366.460
Выпущенные аккредитивы и гарантии	90.597	60.561
Услуги по доверительному управлению	56.767	71.355
Прочие	42.639	30.465
Доход в виде комиссионных и сборов	1.072.423	902.515
Услуги по использованию платежных карточек	(41.721)	(34.394)
Расчетные операции	(25.110)	(29.575)
Кассовые операции	(23)	(1.193)
Прочие	(86)	(123)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(66.940)	(65.285)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	1.005.483	837.230

19. Чистый (убыток) / доход по операциям с торговыми ценными бумагами

Чистый (убыток) / доход по операциям с торговыми ценными бумагами представлен следующим образом:

	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2012 года</i>	<i>2011 года</i>
Торговая прибыль от операций с торговыми ценными бумагами, нетто		
Корпоративные облигации	1.741	1.028
	1.741	1.028
Корректировка справедливой стоимости торговых ценных бумаг, нетто		
Облигации	(19.297)	178.594
Акции	(21.223)	(111.572)
	(40.520)	67.022
Итого чистый (убыток) / доход по операциям с торговыми ценными бумагами	(38.779)	68.050

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(продолжение)

(В тысячах тенге)

20. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расход по оплате труда и другим выплатам работникам, а также административные и прочие операционные расходы включают:

	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2012 года</i>	<i>2011 года</i>
Зарплата и другие выплаты работникам		
Заработная плата и другие выплаты	(1.988.635)	(1.679.678)
Отчисления на социальное обеспечение	(136.123)	(117.091)
Прочие выплаты	(113.827)	(97.257)
	(2.238.585)	(1.894.026)
Административные и прочие операционные расходы		
Аренда	(400.166)	(359.679)
Справочно-консультационные услуги по ИТ поддержке	(181.618)	(204.673)
Охрана	(169.413)	(133.925)
Госпошлина, уплаченная в бюджет по искам Банка	(150.401)	(338.051)
Связь	(132.607)	(113.548)
Ремонт и обслуживание основных средств	(107.060)	(98.040)
Маркетинг и реклама	(83.809)	(55.454)
Инкассирование наличности	(71.235)	(68.411)
Транспортные расходы	(54.957)	(45.565)
Командировочные и связанные с ними расходы	(36.765)	(29.477)
Канцелярские товары	(27.856)	(17.035)
Юридические и консультационные услуги	(19.809)	(16.973)
Справочно-информационные услуги	(19.170)	(11.065)
Почтовые и курьерские расходы	(17.873)	(11.105)
Сопровождение брокерской/дилерской деятельности	(13.663)	(15.130)
Расходы по страхованию	(12.177)	(17.532)
Подготовка кадров	(8.916)	(4.597)
Расходы, связанные с пластиковыми картами	(4.794)	—
Обработка данных	(1.486)	(1.245)
Агентские услуги	(410)	(91.757)
Штрафы	(39)	(1.376)
Прочие	(69.676)	(150.033)
	(1.583.900)	(1.784.671)

21. Доход на акцию

	<i>30 июня 2012 года</i>	<i>30 июня 2011 года</i>
Чистая прибыль, относимая на держателей простых акций для базового и разводненного дохода на акцию (в тысячах тенге)	2.501.430	492.653
Средневзвешенное количество простых акций для базового и разводненного дохода на акцию	20.000.000.000	13.383.237.687
Базовая и разводненная прибыль на акцию (тенге)	0,13	0,04

22. Финансовые и условные обязательства**Обязательства, связанные с выдачей кредитов**

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

Максимальная подверженность Банком кредитному убытку по условным обязательствам по выдаче займов в случае невыполнения обязательств другой стороной, когда все встречные требования и обеспечение оказываются не имеющими ценности, представлена контрактными суммами этих инструментов.

Политика кредитного контроля и управления в отношении рисков, связанных с обязательствами кредитного характера, представлена в примечании 23..

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

(В тысячах тенге)

22. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

Финансовые и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	30 июня 2012 года	31 декабря 2011 года
Обязательства по выдаче займов в будущем	25.364.949	28.010.523
Гарантии	4.342.511	3.613.272
Коммерческие аккредитивы	211.850	265.506
	29.919.310	31.889.301
Минус: обеспечение в виде денег (Примечание 14)	(766.544)	(637.233)
Минус: резервы (Примечание 8)	(12.095)	(5.159)
Финансовые и условные обязательства	29.140.671	31.246.909

Соглашения об обязательствах по займам предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и пр.

При необходимости Банк запрашивает обеспечение по гарантиям и коммерческим аккредитивам. Обеспечением могут являться банковские вклады, государственные ценные бумаги, ценные бумаги ведущих международных финансовых организаций и другие активы.

Судебные иски

Банк является объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчетности только тогда, когда существует вероятность, что для урегулирования обязательства потребуется отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности.

Налогообложение

Положения различных законодательных и нормативно-правовых актов Казахстана по налогообложению не всегда четко сформулированы, и их интерпретация зависит от мнения инспекторов налоговых органов на местах и должностных лиц Министерства финансов. Нередки случаи расхождения во мнениях между местными, региональными и республиканскими налоговыми органами. В соответствующих нормативно-правовых актах, законах, постановлениях существует режим штрафов и пени за заявленные или обнаруженные нарушения. Штрафные санкции включают конфискацию спорной суммы (за нарушение валютного законодательства), а также штрафы, как правило, в размере 50% от суммы неоплаченных налогов.

Банк считает, что он уплатил или начислил все применимые налоги. В неясных случаях Банк начислил налоговые обязательства на основании обоснованных оценок руководства. Политика Банка предусматривает начисление условных обязательств в тот отчетный период, в котором существует вероятность убытка и сумма его может быть определена с достаточной степенью точности.

Ввиду неопределенности, присущей казахстанской системе налогообложения, потенциальная сумма налогов, штрафных санкций и пени может превысить сумму, отнесенную на расходы и начисленную на 30 июня 2012 года. Несмотря на возможность начисления таких сумм и их потенциально существенный характер, руководство Банка считает, что они либо маловероятны, либо не поддаются оценке, либо и то, и другое одновременно.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан все сотрудники Банка имеют право на государственное пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 годов у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками**Введение**

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и контроля, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Процесс независимого контроля за рисками не относится к рискам ведения деятельности, таким, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет Директоров

Совет Директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Комитет по рискам

Комитет по рискам несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения входит децентрализованный отдел, который отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данный отдел также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)**Введение (продолжение)***Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банк составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск**

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения (Принцип мониторинга). Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг (Принцип лимитирования). Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в балансе.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечаниях 7 и 13.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка. Займы банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой займы, по которым погашения платежей производятся в срок и финансовое состояние заемщика оценивается как стабильное. Займы, обеспеченные залогом, который полностью покрывает кредитный риск по займу, включены в категорию со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного включает в себя необеспеченные займы.

(продолжение)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям баланса на основании системы кредитных рейтингов Банка.

30 июня 2012 года						
Финансовые активы	Индивидуально не обесцененные					Итого
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	в т.ч. просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	
Деньги и денежные эквиваленты	6.843.136	—	—	—	—	6.843.136
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	8.731.916	—	—	—	—	8.731.916
Средства в кредитных учреждениях	—	3.319.079	—	—	30.088	3.349.167
Потребительские кредиты	—	45.273.308	—	2.924.088	44.845.907	90.119.215
Ипотечные кредиты	—	31.867.368	—	1.103.353	32.416.412	64.283.780
Кредитование малого и среднего бизнеса	—	20.301.830	—	399.839	53.542.177	73.844.007
Корпоративные кредиты	—	4.148.440	—	429.898	26.875.824	31.024.264
Автокредиты	—	859.354	—	67.830	3.443.452	4.302.806
Прочие розничные кредиты	—	—	116.938	—	1.163.385	1.280.323
Итого кредитный портфель	—	102.450.300	116.938	4.925.008	162.287.157	264.854.395
31 декабря 2011 года						
Финансовые активы	Индивидуально не обесцененные					Итого
	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	в т.ч. просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные	
Деньги и денежные эквиваленты	13.964.552	—	—	—	—	13.964.552
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	8.931.862	—	—	—	—	8.931.862
Средства в кредитных учреждениях	—	4.295.555	—	—	29.985	4.325.540
Потребительские кредиты	—	44.810.334	—	2.957.216	41.419.938	86.230.272
Ипотечные кредиты	—	32.108.839	—	1.343.838	29.205.748	61.314.587
Кредитование малого и среднего бизнеса	—	12.776.524	—	330.938	52.022.676	64.799.200
Корпоративные кредиты	—	3.030.273	—	90.923	28.826.991	31.857.264
Автокредиты	—	1.114.409	—	79.362	3.438.409	4.552.818
Прочие розничные кредиты	—	—	157.766	—	1.137.784	1.295.550
Итого кредитный портфель	—	93.840.379	157.766	4.802.277	156.051.546	250.049.691

Кредитное качество активов

Анализ просроченных, но не обесцененных кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа, в разрезе классов финансовых активов представлен ниже.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)

Кредитное качество активов (продолжение)

	<i>Менее 30 дней</i>	<i>От 31 до 60 дней</i>	<i>Итого</i>
30 июня 2012 года			
Потребительские кредиты	2.030.791	893.297	2.924.088
Ипотечные кредиты	907.343	196.010	1.103.353
Кредитование малого и среднего бизнеса	346.358	53.481	399.839
Автокредиты	44.606	23.224	67.830
Корпоративные кредиты	339.511	90.387	429.898
Итого кредитный портфель	3.668.609	1.256.399	4.925.008
Справедливая стоимость залогового обеспечения полученного Банком по просроченным, но необеспеченным активам	8.561.320	1.393.552	9.954.872
31 декабря 2011 года			
Потребительские кредиты	2.130.444	826.772	2.957.216
Ипотечные кредиты	619.014	724.824	1.343.838
Кредитование малого и среднего бизнеса	90.923	—	90.923
Автокредиты	147.321	183.617	330.938
Корпоративные кредиты	39.821	39.541	79.362
Итого кредитный портфель	3.027.523	1.774.754	4.802.277
Справедливая стоимость залогового обеспечения полученного Банком по просроченным, но необеспеченным активам	2.773.839	1.279.000	4.052.839

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более чем на 60 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства, отраженные в Управлении рисками (принцип мониторинга): устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми (включая кредитные карты, ипотечные кредиты и необеспеченные потребительские кредиты), а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель в разрезе классов финансовых активов тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения. Экономические условия за периоды выборки исторической информации об убытках по видам кредитных рисков должны быть аналогичны экономическим условиям текущего периода.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Географическая концентрация денежных активов и обязательств Банка представлены ниже:

<i>30 июня 2012 года</i>	<i>Республика Казахстан</i>	<i>Страны, входящие в ОЭСР</i>	<i>Страны, не входящие ОЭСР</i>	<i>Всего</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	9.406.667	3.104.094	635.808	13.146.569
Торговые ценные бумаги	25.541.879	—	—	25.541.879
Средства в кредитных учреждениях	2.274.730	168.845	1.781.749	4.225.324
Займы клиентам	190.574.983	—	897.620	191.472.603
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	8.731.916	—	—	8.731.916
Производные финансовые инструменты	170.345	—	—	170.345
Требования по корпоративному подоходному налогу	49.716	—	—	49.716
Прочие финансовые активы	1.031.543	9.750	30.603	1.071.896
Итого активы	237.781.779	3.282.689	3.345.780	244.410.248
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	16.327.336	1.669.795	16.471	18.013.602
Средства клиентов	141.691.431	210.970	439.612	142.342.013
Выпущенные еврооблигации	—	9.424.203	—	9.424.203
Выпущенные долговые ценные бумаги	33.246.389	—	—	33.246.389
Производные финансовые инструменты	12.982	—	—	12.982
Прочие финансовые обязательства	543.637	—	134	543.771
Итого обязательства	191.821.775	11.304.968	456.217	203.582.960
Нетто-позиция по активам и обязательствам	45.960.004	(8.022.279)	2.889.563	40.827.288

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)

Резервы, оцениваемые на совокупной основе (продолжение)

31 декабря 2011 года	Республика Казахстан	Страны, входящие в ОЭСР	Страны, не входящие ОЭСР	Всего
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	17.379.273	2.352.725	375.527	20.107.525
Торговые ценные бумаги	26.429.203	—	—	26.429.203
Средства в кредитных учреждениях	3.913.804	14.840	366.911	4.295.555
Займы клиентам	176.300.422	—	620.125	176.920.547
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	8.931.862	—	—	8.931.862
Производные финансовые инструменты	208.459	—	—	208.459
Требования по корпоративному подоходному налогу	49.078	—	—	49.078
Прочие финансовые активы	949.834	33.801	252	983.887
Итого активы	234.161.935	2.401.366	1.362.815	237.926.116
Обязательства				
Средства кредитных учреждений	8.824.746	1.658.340	4.091	10.487.177
Средства клиентов	141.111.993	191.278	451.660	141.754.931
Выпущенные еврооблигации	—	9.816.237	—	9.816.237
Выпущенные долговые ценные бумаги	36.203.246	—	—	36.203.246
Прочие финансовые обязательства	766.021	3.429	133	769.583
Итого обязательства	186.906.006	11.669.284	455.884	199.031.174
Нетто-позиция по активам и обязательствам	47.255.929	(9.267.918)	906.931	38.894.942

Риск ликвидности

Риск ликвидности — это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого Банк имеет корреспондентские счета в Национальном Банке РК в национальной и иностранных валютах, размер которых помимо поддержания уровня ликвидности, служит источником соблюдения лимитов минимальных резервных требований.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблицах ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Информация об ожидаемых сроках погашения данных обязательств содержится в Примечании 25 «Анализ сроков погашения активов и обязательств». Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

30 июня 2012 года						
Финансовые обязательства	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных учреждений	8.924	9.372.138	1.033.561	6.177.268	10.319.703	26.911.594
Средства клиентов	20.676.095	9.084.923	32.831.945	46.264.146	83.282.585	192.139.694
Выпущенные еврооблигации	—	—	1.390.255	5.561.020	16.386.905	23.338.180
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	656.554	2.774.513	9.820.671	49.507.440	62.759.178
Прочие финансовые обязательства	—	556.126	442	65	119	556.752
Итого недисконтированные финансовые обязательства	20.685.019	19.669.741	38.030.716	67.823.170	159.496.752	305.705.398

31 декабря 2011 года						
Финансовые обязательства	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных учреждений	9.313	1.181.229	1.114.041	6.708.279	11.715.510	20.728.372
Средства клиентов	17.397.942	16.567.987	27.303.805	48.878.421	84.485.753	194.633.908
Выпущенные еврооблигации	—	12.791	1.372.842	5.491.367	17.363.479	24.240.479
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	434.859	2.690.500	9.745.043	55.369.972	68.240.374
Прочие финансовые обязательства	—	414.259	621	31	—	414.911
Итого недисконтированные финансовые обязательства	17.407.255	18.611.125	32.481.809	70.823.141	168.934.714	308.258.044

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Финансовые обязательства по договорным срокам погашения на 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 годов

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка.

30 июня 2012 года						
	До 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства по размещению займов в будущем	2.910.520	321.823	2.811.957	8.369.477	10.951.172	25.364.949
Гарантии	365.254	2.234.859	389.079	154.912	1.198.407	4.342.511
Коммерческие аккредитивы	90.091	121.759	—	—	—	211.850
Итого	3.365.865	2.678.441	3.201.036	8.524.389	12.149.579	29.919.310
31 декабря 2011 года						
	До 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Обязательства по размещению займов в будущем	2.807.291	1.417.506	4.372.821	5.120.479	14.292.426	28.010.523
Гарантии	1.692.910	87.201	747.091	7.510	1.078.560	3.613.272
Коммерческие аккредитивы	142.230	123.276	—	—	—	265.506
Итого	4.642.431	1.627.983	5.119.912	5.127.989	15.370.986	31.889.301

Ликвидность оценивается, и управление ею Банком осуществляется, в основном, в рамках нормативов, установленных КФН НБРК как обязательных к исполнению в среднем за месяц.

На 30 июня 2012 года эти соотношения (средние за июнь) составляли:

	30 июня 2012 года	31 декабря 2011 года
К4 коэффициент текущей ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов) / (среднемесячный размер обязательства до востребования)		
Минимальное значение установлено в размере 0,3	1,618	2,439
К4-1 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов) / (среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно)		
Минимальное значение установлено в размере 1	2,586	3,748
К4-2 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно)		
Минимальное значение установлено в размере 0,9	2,099	3,052
К4-3 коэффициент срочной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев)		
Минимальное значение установлено в размере 0,8	1,781	2,195
К4-4 коэффициент срочной валютной ликвидности (среднемесячный размер высоколиквидных активов в иностранной валюте) / (среднемесячный размер срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до семи дней включительно)	18,109 (доллар США)	12,681 (доллар США)
Минимальное значение установлено в размере 1		

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Финансовые обязательства по договорным срокам погашения на 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 годов (продолжение)

	30 июня 2012 года	31 декабря 2011 года
К4-5 коэффициент срочной валютной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до одного месяца включительно)	10,980 (доллар США)	9,103 (доллар США)
Минимальное значение установлено в размере 0,9		
К4-6 коэффициент срочной валютной ликвидности (среднемесячный размер ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно, включая высоколиквидные активы) / (среднемесячный размер срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до трех месяцев включительно)	6,008 (доллар США)	2,814 (доллар США)
Минимальное значение установлено в размере 0,8		

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск по торговому портфелю и неторговому позициям управляется и контролируется с использованием анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Совет директоров установил лимиты в отношении разрыва процентной ставки для заданных периодов. Позиции ежемесячно отслеживаются, и используются стратегии хеджирования для поддержания риска в рамках установленных лимитов. Чувствительность процентного дохода к возможным изменениям в процентных ставках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании финансовых активов и финансовых обязательств.

В следующей таблице представлена чувствительность отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие параметры приняты величинами постоянными

	30 июня 2012 года	
	Увеличение в базисных пунктах на	Чувствительность чистого процентного дохода
Инфляция		
Валюта		
Тенге	120	526.850
Ставка рефинансирования		
Валюта		
Тенге	120	108.129
Доллар США	120	86.457
	Уменьшение в базисных пунктах на	Чувствительность чистого процентного дохода
Инфляция		
Валюта		
Тенге	(120)	(87.420)
Ставка рефинансирования		
Валюта		
Тенге	(120)	(108.129)
Доллар США	(120)	(86.457)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

		31 декабря 2011 год	
		Увеличение в базисных пунктах на	Чувствительность чистого процентного дохода
Инфляция			
Валюта			
Тенге		110	513.040
Ставка рефинансирования			
Валюта			
Тенге		100	91.671
Доллар США		100	73.898
		Уменьшение в базисных пунктах на	Чувствительность чистого процентного дохода
Инфляция			
Валюта			
Тенге		(110)	(83.808)
Ставка рефинансирования			
Валюта			
Тенге		(25)	(22.918)
Доллар США		(25)	(18.474)

Валютный риск

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

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обеспечения казахстанского тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовой организации Национального Банка Республики Казахстан (далее - КФН НБРК).

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 30 июня 2012 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к казахстанскому тенге на отчет о совокупном доходе (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о совокупном доходе. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о совокупном доходе или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

		30 июня 2012 года		31 декабря 2011 года	
		Увеличение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Увеличение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Валюта					
Доллар США		4,0	790.411	3,3	765.677
Евро		25,4	(29.226)	22,2	835
		Уменьшение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Уменьшение валютного курса, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Валюта					
Доллар США		(4,0)	(790.411)	(3,3)	(765.677)
Евро		(25,4)	29.226	(22,2)	(835)

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

(В тысячах тенге)

23. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения цен на акции

Риск изменения цен на акции – риск того, что справедливая стоимость акций уменьшится в результате изменений в уровне индексов цен акций и стоимости отдельных акций. Риск изменения цен на акции возникает у Банка по торговому портфелю.

30 июня 2012 года			
	Возможное положительное изменение индексов в %	Влияние на прибыль до налогообложения в тысячах тенге	Влияние на прибыль до налогообложения в %
Рыночный индекс Индекс KASE	36,51	368.267	27,01
	Возможное отрицательное изменение индексов в %	Влияние на прибыль до налогообложения в тысячах тенге	Влияние на прибыль до налогообложения в %
Рыночный индекс Индекс KASE	(36,51)	(324.051)	(23,77)
31 декабря 2011 года			
	Возможное положительное изменение индексов в %	Влияние на прибыль до налогообложения в тысячах тенге	Влияние на прибыль до налогообложения в %
Рыночный индекс Индекс KASE	31,31	464.484	33,26
	Возможное отрицательное изменение индексов в %	Влияние на прибыль до налогообложения в тысячах тенге	Влияние на прибыль до налогообложения в %
Рыночный индекс Индекс KASE	(31,31)	(475.480)	(34,05)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

(В тысячах тенге)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

	30 июня 2012 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	26.718.820	186.597	—	26.905.417
Производные финансовые инструменты	—	170.345	—	170.345
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	430.080	—	430.080
	31 декабря 2011 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	27.610.027	215.662	—	27.825.689
Производные финансовые инструменты	—	208.459	—	208.459
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	430.080	—	430.080

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

25. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 30 июня 2012 года и 31 декабря 2011 года. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 22 «Управление рисками», «Риск ликвидности».

	30 июня 2012 года					
	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	12.783.066	363.503	-	-	-	-
Торговые ценные бумаги	26.905.417	-	-	-	-	-
Средства в кредитных учреждениях	-	599.062	490.361	2.022.302	667.401	428.821
Займы клиентам	-	4.849.202	6.015.669	23.714.008	45.277.715	89.460.692
Производные финансовые инструменты	-	-	374	-	6.120	163.851
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	-	134.476	21.583	1.809.211	3.723.833	3.042.813
Требования по корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	-	49.716
Требования по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-	-
Прочие активы	-	628.666	-	844.577	36	895.367
	39.688.483	6.574.909	6.527.987	28.390.098	49.675.105	105.435.421
					22.172.701	4.547.071
						263.011.775
Обязательства:						
Средства кредитных учреждений	8.924	9.078.706	100.903	454.064	1.307.702	7.063.303
Средства клиентов	20.676.095	2.714.191	4.851.476	26.514.609	19.615.309	67.970.333
Выпущенные еврооблигации	-	-	-	-	-	9.424.203
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	121.524	187.723	328.539	-	32.608.603
Производные финансовые инструменты	-	12.982	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	528.306	14.838	442	50	135
	20.685.019	12.455.709	5.154.940	27.297.654	20.923.061	117.066.577
						-
						203.582.960
Нето – позиция	19.003.464	(5.880.800)	1.373.047	1.092.444	28.752.044	(11.631.156)
Накопленная разница	19.003.464	13.122.664	14.495.711	15.588.155	44.340.199	32.709.043
					54.881.744	59.428.815
Условные обязательства						
Гарантии	-	-	365.254	2.234.859	389.079	1.353.319
					-	-
						4.342.511

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)
(В тысячах тенге)

25. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

	31 декабря 2011 года						
	От 3			С неопре-			Итого
	До востре- бования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	месяцев до 1 года	3 лет	Свыше 3 лет	деленным сроком
Активы:							
Денежные средства и их эквиваленты	8.419.993	11.687.532	-	-	-	-	20.107.525
Торговые ценные бумаги	27.825.689	-	-	-	-	-	27.825.689
Средства в кредитных учреждениях	-	200.663	2.863.706	900.274	282.499	48.413	4.295.555
Займы клиентам	-	3.626.406	5.887.060	20.395.261	39.480.158	87.645.235	176.920.547
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	1.457	207.002	208.459
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	-	-	264.547	140.968	1.726.473	6.799.874	8.931.862
Требования по текущему корпоративному подоходному налогу	-	49.078	-	-	-	-	49.078
Требования по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	-	11.892.750	11.892.750
Основные средства	-	-	-	-	-	-	1.791.965
Прочие активы	-	542.646	-	690.936	779	930.380	1.841.944
	36.245.682	16.106.325	9.015.313	22.127.439	41.491.366	107.523.654	3.633.909
						19.886.435	256.030.123
Обязательства:							
Средства кредитных учреждений	9.313	863.025	104.847	471.815	1.333.725	7.704.452	10.487.177
Средства клиентов	17.397.942	3.009.597	11.933.255	21.998.710	18.699.658	68.715.769	141.754.931
Выпущенные еврооблигации	-	12.791	-	-	-	9.803.446	9.816.237
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	253.236	181.623	254.241	-	35.514.146	36.203.246
Прочие обязательства	-	768.912	19	621	21	10	769.583
	17.407.255	4.907.561	12.219.744	22.725.387	20.033.404	121.737.823	199.031.174
	18.838.427	11.198.764	(3.204.431)	(597.948)	21.457.962	(14.214.169)	56.998.949
	18.838.427	30.037.191	26.832.760	26.234.812	47.692.774	33.478.605	53.365.040
							56.998.949
Чистая позиция							
Условные обязательства							
Гарантии	-	-	1.692.910	87.201	747.091	1.086.070	3.613.272

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(продолжение)

(В тысячах тенге)

26. Сегментная информация

В целях управления Банк выделяет четыре основных операционных сегмента, основываясь на продуктах и услугах:

Корпоративные банковские услуги – представляют собой, за исключением малого и среднего бизнеса, услуги непосредственного дебетования, текущие счета, вклады, овердрафты, займы и прочие кредитные услуги, операции с иностранной валютой и документарные операции.

Малый и средний бизнес («МСБ») – представляет собой текущие счета, вклады, овердрафты, займы и другие кредитные линии, продукты в иностранной валюте и документарные операции индивидуальных предпринимателей и предприятий малого и среднего бизнеса.

Розничные банковские услуги – представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные, вкладные, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Инвестиционная деятельность – представляют собой финансовые активы и обязательства, используемые для коммерческих и инвестиционных целей, финансирования, и поддержки сделок по слиянию и приобретению.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в финансовой отчетности, как видно из таблицы ниже. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

Операционные сегменты

Сегментная информация по основным операционным сегментам Банка закончившихся 30 июня 2012 и 2011 годов, представлена ниже:

30 июня 2012 года						
	Корпора- тивный	МСБ	Розница	Инвести- ционная деятель- ность	Прочие	Итого
Внешние процентные доходы	1.193.371	2.520.794	7.530.414	918.301	–	12.162.880
Внешние процентные расходы	(2.843.988)	(126.902)	(1.850.712)	(3.015.025)	–	(7.836.627)
Чистый процентный доход до обесценения	(1.650.617)	2.393.892	5.679.702	(2.096.724)	–	4.326.253
Отчисления на обесценение	(727.681)	(1.278.110)	2.914.613	(10.191)	–	898.631
Чистый процентный доход/ (убыток) после обесценения	(2.378.298)	1.115.782	8.594.315	(2.106.915)	–	5.224.884
Чистые комиссионный и непроцентный доход	305.199	245.004	480.419	837.538	423.528	2.291.688
Непроцентные расходы	(916.373)	(740.804)	(1.714.818)	(836.062)	(300.692)	(4.508.749)
Прочие резервы	–	–	–	–	(7.804)	(7.804)
Доход до учета расходов по подоходному налогу	(2.989.472)	619.982	7.359.916	(2.105.439)	115.032	3.000.019
Расходы по подоходному налогу	–	–	–	–	(498.589)	(498.589)
Чистый доход после учета расходов по подоходному налогу	(2.989.472)	619.982	7.359.916	(2.105.439)	(383.557)	2.501.430
Итого активы	17.990.327	44.174.239	129.308.037	39.862.657	31.676.515	263.011.775
Итого обязательства	76.289.766	18.926.184	47.126.064	60.684.194	556.752	203.582.960

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(продолжение)

(В тысячах тенге)

26. Сегментная информация (продолжение)

Операционные сегменты (продолжение)

	30 июня 2011 года					Итого
	Корпоративный	МСБ	Розница	Инвестиционная деятельность	Прочие	
Внешние процентные доходы	1.370.964	1.736.815	6.853.549	1.125.772	–	11.087.100
Внешние процентные расходы	(2.893.904)	(304.971)	(1.855.815)	(3.087.689)	–	(8.142.379)
Чистый процентный доход до обесценения	(1.522.940)	1.431.844	4.997.734	(1.961.917)	–	2.944.721
Отчисления на обесценение	(845.440)	(280.640)	2.223.342	128.156	–	1.225.418
Чистый процентный доход (убыток) после обесценения	(2.368.380)	1.151.204	7.221.076	(1.833.761)		4.170.139
Чистые комиссионный и непроцентный доход	314.935	156.955	396.107	170.232	394.377	1.432.606
Непроцентные расходы	(1.030.509)	(513.938)	(1.647.923)	(798.814)	(366.655)	(4.357.839)
Прочие резервы	–	–	–	–	(8.261)	(8.261)
Доход до учета расходов по подоходному налогу	(3.083.954)	794.221	5.969.260	(2.462.343)	19.461	1.236.645
Расходы по подоходному налогу	–	–	–	–	(743.992)	(743.992)
Чистый доход после учета расходов по подоходному налогу	(3.083.954)	794.221	5.969.260	(2.462.343)	(724.531)	492.653
Итого активы	25.980.076	28.766.290	112.123.608	40.110.139	40.005.327	246.985.440
Итого обязательства	78.213.399	15.247.895	40.410.304	56.469.633	538.984	190.880.215

27. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 г., и нормативов, принятых КФН НБРК при осуществлении надзора за Банком.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком регуляторных требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала, Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Банк на 30 июня 2012 года выполняет все пруденциальные нормативы.

Согласно требованиям КФН НБРК, норматив достаточности капитала Банка должен поддерживаться на уровне 0,10 от суммы активов, взвешенных с учетом рисков, рассчитанных в соответствии с Инструкцией о нормативных значениях и методике расчётов пруденциальных нормативов для банков второго уровня. На 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	30 июня 2012 года	31 декабря 2011 года
Капитал		
Основной капитал	31.315.808	28.960.926
	31.315.808	28.960.926
Активы, взвешенные с учетом риска	149.269.038	167.764.596
Норматив достаточности капитала	0,178	0,173

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(продолжение)

(В тысячах тенге)

27. Достаточность капитала (продолжение)**Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 г.**

На 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 гг. 1 норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска составил:

	30 июня 2012 года	31 декабря 2011 года
Капитал 1-го уровня	59.547.238	59.618.802
Капитал 2-го уровня	22.997.346	24.900.525
Итого капитал	82.544.584	84.519.327
Активы, взвешенные с учетом риска	191.636.598	179.805.809
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	31,07	33,16
Общий норматив достаточности капитала	43,07	47,01

28. Операции со связанными сторонами

Связанные стороны или операции со связанными сторонами в соответствии с определением, данным в МСБУ 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и за 2011 годов представлены ниже:

	Прим.	30 июня 2012 года			
		Акционеры	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты					
Вклады на 30 июня	4	—	—	83.070	3.839.839
Процентные доходы по вкладам		—	—	—	21.976
Торговые ценные бумаги					
Ценные бумаги на 1 января		3.071.825	—	1.596.599	12.235.119
Ценные бумаги, приобретенные в течении периода		87.859	—	—	312.550
Положительная корректировка справедливой стоимости		975	—	196.341	—
Отрицательная корректировка справедливой стоимости		—	—	(89.537)	(142.055)
Ценные бумаги, реализованные в течении периода		(88.341)	—	—	(514.727)
Ценные бумаги на 30 июня	5	3.072.318	—	1.703.403	11.890.887
Процентные доходы по торговым ценным бумагам		87.859	—	7.953	312.550
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения					
Ценные бумаги на 1 января		—	—	—	8.931.862
Ценные бумаги, приобретенные в течении года		—	—	—	221.477
Амортизация премии или дисконта		—	—	—	(52.988)
Выплата начисленных процентов		—	—	—	(368.435)
Ценные бумаги на 30 июня	10	—	—	—	8.731.916
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам, удерживаемые до погашения		—	—	—	168.489

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)

(В тысячах тенге)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	30 июня 2012 года			
		Ключевой управлен- ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны
Прим.	Акционеры			
Непогашенные займы, общая сумма, на 1 января	—	—	—	717.437
Займы, выданные	—	—	—	216.109
Займы, погашенные	—	—	—	(312.214)
Провизии	—	—	—	(10.376)
Непогашенные займы, общая сумма, 30 июня 2012 года	—	—	—	610.956
Процентный доход по займам	—	—	—	70.658
Средства в кредитных учреждениях (займы выданные)				
Займы на 1 января	—	—	—	619.976
Займы выданные	—	—	—	612.460
Займы погашенные	—	—	—	(498.020)
Займы на 30 июня	—	—	—	734.416
Процентные доходы по средствам кредитных учреждений (вклады размещенные)	—	—	—	50.440
Средства кредитных учреждений (вклады полученные)				
Займы на 30 июня	—	—	1.455.001	—
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	—	—	42.042	—
Средства клиентов (вклады привлеченные)				
Вклады на 30 июня	14	70.681.980	38.750	717.012
Процентные расходы по средствам клиентов		2.775.109	532	4.301
				4.297

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(продолжение)

(В тысячах тенге)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

30 июня 2012 года				
		Ключевой	Компании	Прочие
Прим.	Акционеры	управлен- ческий персонал	под общим контролем	связанные стороны
Выпущенные ценные бумаги				
Долговые ценные бумаги на 30 июня	—	—	661.287	—
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	—	—	25.777	—
Активы, переданные в доверительное управление на 1 января	—	—	531.394	—
Выкупленные	—	—	3.980	—
Выплаченные	—	—	(68.828)	—
Активы переданные в доверительное управление на 30 июня 2012 года	—	—	466.546	—
Обязательства и гарантии полученные	—	—	—	—
Комиссионные доходы	—	—	108	1.095
Прочие доходы	—	—	5	9
Комиссионные расходы	—	—	—	—
Прочие операционные расходы	—	—	—	—
31 декабря 2011 год				
		Ключевой	Компании	Прочие
Прим.	Акционеры	управлен- ческий персонал	под общим контролем	связанные стороны
Денежные средства и их эквиваленты				
Вклады на 31 декабря	4	—	214.027	9.735.494
Торговые ценные бумаги	5			
Ценные бумаги на 1 января		—	1.791.545	14.371.737
Ценные бумаги, приобретенные в течении года		3.135.339	211.650	6.703.432
Положительная корректировка справедливой стоимости		24.823	190.499	436.365
Отрицательная корректировка справедливой стоимости		—	(385.488)	—
Ценные бумаги реализованные в течении года		(88.337)	(211.607)	(9.276.415)
Ценные бумаги на 31 декабря		3.071.825	1.596.599	12.235.119
Процентные доходы по торговым ценным бумагам		47.120	8.282	468.027
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	10			
Ценные бумаги на 1 января		—	—	8.231.246
Ценные бумаги приобретенные в течении года		—	—	1.424.405
Амортизации премии или дисконта		—	—	(104.906)
Выплаты начисленных процентов		—	—	(618.883)
Ценные бумаги на 31 декабря		—	—	8.931.862
Процентные доходы по удерживаемым до погашения инвестиционным ценным бумагам		—	—	267.461
Непогашенные займы, общая сумма на 1 января		—	26.855	—

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

(продолжение)

(В тысячах тенге)

28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

31 декабря 2011 год					
		Ключевой	Компании	Прочие	
Прим.	Акционеры	управлен- ческий персонал	под общим контролем	связанные стороны	
Займы выданные	—	505	—	1.193.115	
Займы, погашенные	—	(27.360)	—	(464.341)	
Провизии	—	—	—	(11.370)	
Непогашенные займы 31 декабря, нетто	—	—	—	717.437	
Процентный доход по займам	—	315	—	2	
Средства в кредитных учреждениях (займы выданные)					
Займы на 1 января	—	—	—	647.689	
Займы выданные	—	—	—	796.733	
Займы погашенные	—	—	—	(824.446)	
Займы на 31 декабря	—	—	—	619.976	
Процентные доходы по средствам в кредитных учреждениях (вклады размещенные)	—	—	—	50.116	
Средства кредитных учреждений (займы полученные)	—	—			
Займы на 31 декабря	—	—	1.357.986	—	
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	—	—	56.902	—	
Средства клиентов (вклады привлеченные)					
Вклады на 31 декабря	14	73.814.585	21.845	554.944	581.518
Процентные расходы по средствам клиентов		2.808.077	1.727	119.029	2.784
Выпущенные ценные бумаги					
Долговые ценные бумаги на 31 декабря	—	—	661.570	—	
Процентные расходы по выпущенным еврооблигациям	—	—	—	—	
Активы, переданные в доверительное управление на 1 января	—	—	786.339	—	
Выкупленные	—	—	42.517	—	
Выплаченные	—	—	(297.462)	—	
Активы переданные в доверительное управление на 31 декабря	—	—	531.394	—	
Комиссионные доходы	9	—	371	2.172	
Прочие доходы	—	—	13	7	
Прочие операционные расходы	—	—	—	44	

В вышеприведенную таблицу включены сделки со связанными сторонами, непогашенные по состоянию на 30 июня 2012 и 31 декабря 2011 годов:

- сделки с акционерами, включая: размещение и привлечение вкладов;
- сделки с прочими связанными сторонами, включая: предоставление займов, размещение и привлечение вкладов;
- сделки с ключевым управленческим персоналом, включая: предоставление займов, привлечение вкладов, предоставление и получение гарантий, общее вознаграждение, выплачиваемое в течение года.

Совокупное вознаграждение ключевому управленческому персоналу за шесть месяцев закончившихся 30 июня 2012 года составило 149.524 тысяч тенге (30 июня 2011 года; 119.446 тысяч тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
(продолжение)*(В тысячах тенге)***28. Операции со связанными сторонами (продолжение)***Условия сделок со связанными сторонами*

Указанные выше остатки возникли в ходе обычной деятельности. Проценты, подлежащие уплате связанным сторонам и получению от связанных сторон, представляют собой суммы, начисленные по нормальным рыночным ставкам. Остатки по предоставленным займам на конец года являются обеспеченными. За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2012 и 2011 годов Банк не создавал резерва на сомнительные долги в отношении задолженности связанных сторон.

29. События после отчетной даты

В июле 2012 года Банк выплатил дивиденды по привилегированным акциям за второй квартал 2012 года в сумме 97.021 тысяч тенге.