

АО «Темірбанк»

Промежуточная сокращенная финансовая отчётность

*30 июня 2013 года
с отчётом независимых аудиторов*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ 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 ОТЧЁТНОСТИ

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

Отчёт независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров Акционерного Общества «Темірбанк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчётности Акционерного Общества «Темірбанк» (далее по тексту - «Банк») по состоянию на 30 июня 2013 года, которая включает промежуточный сокращенный отчёт о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2013 года, а также соответствующие промежуточные сокращенные отчёты о совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств за шестимесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания к финансовой отчётности. Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой отчётности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» (МСФО (IAS) 34). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращенной финансовой отчётности на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем работ по обзорной проверке

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом, применимым к обзорным проверкам, 2410 («Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации»). Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя проведение опросов персонала Банка, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учёта, а также выполнение аналитических и иных процедур, связанных с обзорной проверкой. Объем процедур, выполняемых в ходе обзорной проверки, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам получить уверенность в том, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе проведения аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение

Вывод

В ходе проведенной нами обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые позволяли бы нам полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая отчетность не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.

Ernst & Young LLP



Дмитрий Вайнштейн
Партнер по аудиту



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



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

Квалификационное свидетельство аудитора №
МФ-0000553 от 24 декабря 2003 года

9 августа 2013 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 июня 2013 года

(В тысячах тенге)

	Прим.	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	9.904.135	19.803.954
Торговые ценные бумаги	4	22.278.365	26.300.746
Средства в кредитных учреждениях	5	3.248.531	3.435.831
Займы клиентам	6	226.513.126	211.211.017
Производные финансовые инструменты	8	134.454	154.935
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	9	6.948.989	8.706.118
Требования по текущему корпоративному подоходному налогу		3.147	3.147
Требования по отсроченному корпоративному подоходному налогу		8.570.419	9.549.441
Основные средства		2.398.548	2.571.243
Прочие активы	10	6.268.625	5.406.898
Итого активы		286.268.339	287.143.330
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	12	16.360.614	22.543.768
Средства клиентов	13	173.161.914	163.321.587
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	30.413.068	30.621.041
Выпущенные еврооблигации	15	9.580.929	9.519.830
Прочие обязательства		716.945	739.315
Итого обязательства		230.233.470	226.745.541
Капитал			
Простые акции	16	59.183.166	59.183.166
Привилегированные акции	16	542.773	542.773
Собственные выкупленные привилегированные акции	16	(178.708)	(178.708)
Дополнительный оплаченный капитал		7	7
Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		149.283	153.489
(Накопленный дефицит)/перераспределенная прибыль		(3.661.652)	697.062
Итого капитал		56.034.869	60.397.789
Итого обязательства и капитал		286.268.339	287.143.330

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Мурат Б. Байсынов



Председатель Правления

Аманкул Ж. Саринова

Главный бухгалтер

9 августа 2013 года

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 32 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
		<i>2013 года (неаудировано)</i>	<i>2012 года</i>
Процентные доходы			
Займы клиентам		12.306.104	11.244.579
Средства в кредитных учреждениях		167.908	139.065
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги		262.098	94.312
		12.736.110	11.477.956
Торговые ценные бумаги		727.661	684.924
		13.463.771	12.162.880
Процентные расходы			
Средства клиентов		(5.183.292)	(4.821.602)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1.255.858)	(1.489.931)
Выпущенные еврооблигации		(669.770)	(1.155.272)
Средства кредитных учреждений		(378.652)	(369.822)
		(7.487.572)	(7.836.627)
Чистый процентный доход		5.976.199	4.326.253
(Создание)/восстановление резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход	7	(5.254.629)	898.631
Чистый процентный доход после резерва под обесценение активов, приносящих процентный доход		721.570	5.224.884
Доходы в виде комиссионных и сборов	17	1.324.964	1.072.423
Расходы в виде комиссионных и сборов	17	(86.102)	(66.940)
Комиссионные и сборы		1.238.862	1.005.483
Чистый доход/(убыток) по операциям с торговыми ценными бумагами		30.679	(38.779)
Доходы, полученные при выкупе долговых ценных бумаг и еврооблигаций	14	68.135	763.848
Чистый результат по операциям с иностранной валютой:			
- диллинг		150.578	152.363
- курсовые разницы		90.957	133.532
Дивидендный доход		96.138	140.165
Прочие доходы		164.555	135.076
Непроцентные доходы		601.042	1.286.205
Расходы на персонал	18	(2.878.491)	(2.238.585)
Административные и прочие операционные расходы	18	(2.010.672)	(1.583.900)
Расходы по страхованию вкладов		(416.901)	(352.250)
Износ и амортизация		(389.458)	(238.608)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(129.364)	(95.406)
Прочие резервы	7	(116.280)	(7.804)
Непроцентные расходы		(5.941.166)	(4.516.553)
(Убыток)/прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		(3.379.692)	3.000.019
Расход по корпоративному подоходному налогу	11	(979.022)	(498.589)
Чистый (убыток)/прибыль		(4.358.714)	2.501.430
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>			
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(4.206)	-
Итого совокупный (убыток)/доход за период		(4.362.920)	2.501.430
Базовый и разводнённый (убыток)/прибыль на акцию (в тенге)	19	(0,22)	0,13

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 32 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года***(В тысячах тенге)*

	<i>Уставный капитал – простые акции</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Уставный капитал – привилегированные акции</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>(Накопленный дефицит)/ нераспределенная прибыль</i>	<i>Резерв переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Итого</i>
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 период	–	–	–	–	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
1 января 2013 года	59.183.166	7	542.773	(178.708)	697.062	153.489	60.397.789
Итого совокупный убыток за период	–	–	–	–	(4.358.714)	(4.206)	(4.362.920)
30 июня 2013 года (неаудировано)	59.183.166	7	542.773	(178.708)	(3.661.652)	149.283	56.034.869

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 32 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года

(В тысячах тенге)

	<i>Шесть месяцев, Закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2013 года (неаудировано)</i>	<i>2012 года</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	10.607.182	7.641.735
Проценты уплаченные	(9.750.764)	(9.980.919)
Дивиденды полученные	96.138	140.165
Доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой	171.059	203.459
Комиссионные и сборы полученные	1.322.772	1.072.761
Комиссионные и сборы выплаченные	(86.102)	(66.940)
Прочие операционные доходы полученные	159.332	136.817
Операционные расходы уплаченные	(5.455.437)	(4.462.167)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	(2.935.820)	(5.315.089)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов		
Торговые ценные бумаги	3.870.893	659.359
Средства в кредитных учреждениях	192.385	58.555
Займы клиентам	(18.218.843)	(9.414.305)
Прочие активы	267.001	213.896
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства кредитных учреждений	(6.200.276)	7.513.096
Средства клиентов	11.880.461	3.132.500
Прочие обязательства	(27.393)	(35.312)
Чистое (расходование) денежных средств в операционной деятельности	(11.171.592)	(3.187.300)
Корпоративный подоходный налог уплаченный	-	(638)
Чистое (расходование) денежных средств в операционной деятельности после уплаты корпоративного подоходного налога	(11.171.592)	(3.187.938)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Выручка от реализации основных средств	6.360	5.928
Приобретение нематериальных активов	(21.423)	(5.770)
Приобретение основных средств	(280.280)	(583.637)
Поступление средств от погашения удерживаемых до погашения инвестиционных ценных бумаг	1.675.000	-
Чистое поступление/(расходование) денежных средств в инвестиционной деятельности	1.379.657	(583.479)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выкуп привилегированных акций	-	(787.220)
Поступления от продажи собственных еврооблигаций	4.223	-
Выкуп долговых ценных бумаг (Примечание 14)	(142.609)	(1.348.923)
Выкуп выпущенных еврооблигаций (Примечание 15)	-	(1.063.795)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности	(138.386)	(3.199.938)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	30.502	10.399
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(9.899.819)	(6.960.956)
Денежные средства и их эквиваленты начало отчетного периода	19.803.954	20.107.525
Денежные средства и их эквиваленты, конец отчетного периода, Примечание 3	9.904.135	13.146.569
Не денежные транзакции:		
Перевод полученных залогов в основные средства	(8.852)	(7.942)
Погашение кредитов за счет получения залогов	(1.111.368)	(1.001.702)

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 32 являются неотъемлемой частью данной 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 2013 году Банк осуществлял свою деятельность через 21 филиал и 84 центра банковского обслуживания, расположенных на территории Республики Казахстан (в 2012 году – 21 филиал и 84 центра 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.

Доля АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее – «Материнская компания») в капитале Банка по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года составляет 79,90%. Правительство Республики Казахстан является конечным акционером Банка.

На 30 июня 2013 года простые и привилегированные акции Банка торгуются на Казахстанской Фондовой Бирже (далее – «КФБ») и входят в третью категорию сектора «Акции» официального списка ценных бумаг КФБ.

Следующая таблица представляет информацию о держателях простых акций, составляющих более 1% от общего количества простых акций Банка по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года, соответственно:

<i>Акционеры Банка:</i>	<i>30 июня 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	79,90	79,90
Прочие акционеры, владеющие менее 1% каждый	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 2013 года, необязательно являются показателями результатов, которые можно ожидать за год, заканчивающийся 31 декабря 2013 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.

Ниже приведены обменные курсы на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года, использованные Банком при составлении отчетности:

	<i>30 июня 2013 года</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Тенге/доллар США	151,65	150,74
Тенге/евро	197,90	199,22

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность должна рассматриваться в сочетании с полной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2012 года, с учетом влияния принятия новых и пересмотра существующих МСФО.

(В тысячах тенге)

2. Основы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2012 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2013 года:

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчётность»

МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, которая применяется в отношении всех компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчётность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчётности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПККИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение «контроль» таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. МСФО (IFRS) 10 не оказал влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчётность Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в определение того, когда компании должны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда ее использование требуется или разрешается другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Банком.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования в отношении раскрытия определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Некоторые из этих требований к раскрытию в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(j) применяются и к промежуточной сокращенной финансовой отчётности. Банк раскрыл такую информацию в Примечании 21.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка вносит существенные изменения в учёт вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «метод коридора»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачёта и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачёте на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые

(В тысячах тенге)

2. Основы подготовки финансовой отчётности (продолжение)

инструменты: представление информации. Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачёту согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

Поправка разъясняет, что налог на прибыль, обусловленный выплатами акционерам, учитывается согласно МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль». Поправка исключает действующие требования в отношении налога на прибыль из МСФО (IAS) 32 и требует от компаний применять положения МСФО (IAS) 12 в отношении налога на прибыль, обусловленного выплатами акционерам. Поправка не оказала влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчётность Банка ввиду отсутствия налоговых последствий денежных и неденежных выплат.

Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность»

Поправка разъясняет требования МСФО (IAS) 34 относительно информации по сегментам в части общих сумм активов и обязательств для каждого отчётного сегмента с целью приведения требований в соответствие с положениями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Информация об общих суммах активов и обязательств для отчётного сегмента раскрывается только в том случае, если суммы регулярно предоставляются лицу, ответственному за принятие операционных решений, и при наличии существенных изменений общих сумм, раскрытых в предыдущей годовой финансовой отчётности компании по этому отчётному сегменту. Банк раскрывал такую информацию в части активов, поскольку общие суммы активов сегмента сообщались лицу, ответственному за принятие операционных решений. В результате применения данной поправки, начиная с данной промежуточной отчётности Банк также раскрывает общие суммы обязательств сегмента, поскольку такая информация предоставляется лицу, ответственному за принятие операционных решений. См. Примечание 23.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Наличность в кассе	6.403.204	6.911.519
Средства в Национальном Банке Республики Казахстан (НБРК)	2.134.049	6.053.978
Текущие счёта в других финансовых учреждениях	1.251.073	4.704.950
Срочные вклады с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	115.809	2.133.507
Денежные средства и их эквиваленты	9.904.135	19.803.954

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

На 30 июня 2013 года обязательные резервы составили 1.160.345 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 1.226.254 тысячи тенге). На 30 июня 2013 и 31 декабря 2012 годов Банк соблюдает нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

(В тысячах тенге)

4. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Долговые ценные бумаги		
Корпоративные облигации	11.699.566	13.227.792
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4.092.304	3.320.748
	15.791.870	16.548.540
Долевые ценные бумаги		
Акции казахстанских банков	1.360.400	1.413.937
Акции казахстанских корпораций	17.451	16.031
	1.377.851	1.429.968
Торговые ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5.108.644	8.322.238
Торговые ценные бумаги	22.278.365	26.300.746

Контрагенты Банка по соглашениям репо не имели право продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года (Примечание 12).

5. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Займы кредитным учреждениям	3.157.629	3.212.325
Срочные вклады	214.860	224.292
Итого	3.372.489	3.436.617
Минус-резерв на обесценение (Примечание 7)	(123.958)	(786)
Средства в кредитных учреждениях	3.248.531	3.435.831

В 2013 году Банк активизировал работу по торговому финансированию и документарным операциям.

По состоянию на 30 июня 2013 года займы кредитным учреждениям включают займы, предоставленные банкам стран СНГ по аккредитивам с пост-финансированием и покрытым аккредитивам, на общую сумму 1.215.244 тысячи тенге (31 декабря 2012 года: 1.378.418 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2013 года срочные вклады включают вклады, являющиеся обеспечением обязательств по операциям с кредитными картами, в сумме 214.860 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 224.292 тысячи тенге).

6. Займы клиентам

Займы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Коммерческие займы	298.274.821	278.827.342
Факторинг	2.837.626	2.998.135
Овердрафты	1.196.908	1.605.246
Финансовый лизинг	14.049	13.559
Итого займы клиентам	302.323.404	283.444.282
Минус – Резерв на обесценение займов	(75.810.278)	(72.233.265)
Займы клиентам	226.513.126	211.211.017

(В тысячах тенге)

6. Займы клиентам (продолжение)

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Физические лица	182.636.265	171.837.528
Частные компании	119.257.021	111.132.599
Государственные компании	409.655	453.286
Прочие займы клиентам	20.463	20.869
Займы клиентам	302.323.404	283.444.282

Займы предоставлялись следующим типам клиентов:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Потребительские кредиты	106.249.616	99.004.729
Ипотечные кредиты	71.547.199	67.627.587
Автокредиты	3.570.622	3.936.618
Прочие розничные кредиты	1.268.828	1.268.594
	182.636.265	171.837.528
Кредитование малого и среднего бизнеса	96.162.571	84.859.629
Корпоративные клиенты	23.524.568	26.747.125
Итого займы клиентам	302.323.404	283.444.282
Минус – резерв на обесценение	(75.810.278)	(72.233.265)
Займы клиентам	226.513.126	211.211.017

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 отражается в займах, полученных от кредитных учреждений. На 30 июня 2013 года чистая балансовая стоимость составила 4.486.036 тысячи тенге (31 декабря 2012 года – 4.930.573 тысяч тенге), сумма соответствующих обязательств 4.615.264 тысячи тенге (31 декабря 2012 года – 5.083.238 тысяч тенге).

На 30 июня 2013 года концентрация займов, выданных Банком десяти крупнейшим заемщикам, составляла 35.903.503 тысячи тенге, 11,88% совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2012 года: 35.600.725 тысяч тенге или 12,56% совокупного кредитного портфеля). На 30 июня 2013 года по данным займам был создан резерв в размере 22.232.605 тысяч тенге (31 декабря 2012 года – 21.957.785 тысяч тенге).

Займы предоставлялись клиентам, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>%</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>%</i>
Физические лица	182.636.265	60,41	171.837.528	60,62
Строительство	45.183.647	14,95	41.782.834	14,74
Оптовая торговля	13.024.891	4,31	11.760.632	4,15
Услуги предприятиям	10.786.323	3,57	10.405.961	3,67
Операции с недвижимостью	9.958.757	3,29	9.816.410	3,46
Розничная торговля	5.354.024	1,77	5.463.869	1,93
Предоставление индивидуальных услуг	4.364.640	1,44	4.149.037	1,46
Горнодобывающая отрасль	3.404.273	1,13	3.472.757	1,23
Сельское хозяйство	2.508.234	0,83	2.627.079	0,93
Гостиничный бизнес и рестораны	2.329.005	0,77	2.297.842	0,81
Финансовые услуги	2.306.211	0,76	2.360.274	0,83
Транспортные услуги	2.071.688	0,69	1.977.226	0,70
Пищевая промышленность	2.031.649	0,67	1.942.528	0,69
Промышленное производство	1.643.171	0,54	1.702.887	0,60
Химическая промышленность	1.158.651	0,38	1.133.167	0,40
Прочее	13.561.975	4,49	10.714.251	3,78
Займы клиентам	302.323.404	100,00	283.444.282	100,00

(В тысячах тенге)

6. Займы клиентам (продолжение)

Начисленное вознаграждение по обесцененным кредитам по состоянию на 30 июня 2013 года составило 30.077.719 тысяч тенге (31 декабря 2012 года – 21.711.892 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.

Руководство осуществляет мониторинг обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности резерва под обесценение. 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 обесценение кредитов по типам клиентов:

	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Автокредиты</i>	<i>Прочие розничные кредиты</i>	<i>Кредитование малого и среднего бизнеса</i>	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Итого кредитный портфель</i>
Обесценение на индивидуальной основе	15.387.819	11.893.839	1.130.101	790.327	27.305.983	10.864.044	67.372.113
Обесценение на совокупной основе	944.924	534.069	8.029	2.396	2.918.703	453.031	4.861.152
31 декабря 2012 года	16.332.743	12.427.908	1.138.130	792.723	30.224.686	11.317.075	72.233.265
Создание/(сторнирование) (неаудировано)	1.496.652	1.052.732	165.894	(117.043)	3.693.601	(1.160.088)	5.131.748
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	279.801	173.271	17.414	4	110	–	470.600
Списания (неаудировано)	(901.126)	(593.041)	(198.621)	(1.302)	(527.069)	(104.625)	(2.325.784)
Курсовая разница	45.964	27.545	13.652	8.025	178.030	27.233	300.449
30 июня 2013 года (неаудировано)	17.254.034	13.088.415	1.136.469	682.407	33.569.358	10.079.595	75.810.278
Обесценение на индивидуальной основе (неаудировано)	16.199.858	12.482.554	1.132.192	682.363	31.385.073	10.032.968	71.915.008
Обесценение на совокупной основе (неаудировано)	1.054.176	605.861	4.277	44	2.184.285	46.627	3.895.270
30 июня 2013 года (неаудировано)	17.254.034	13.088.415	1.136.469	682.407	33.569.358	10.079.595	75.810.278
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе (неаудировано)	48.055.189	31.565.629	2.969.467	1.263.920	58.762.971	19.898.322	162.515.498

(В тысячах тенге)

6. Займы клиентам (продолжение)

	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Автокредиты</i>	<i>Прочие розничные кредиты</i>	<i>Кредитование малого и среднего бизнеса</i>	<i>Корпоративные кредиты</i>	<i>Итого кредитный портфель</i>
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

7. Отчисления на обесценение и резервы

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

	<i>Средства в кредитных учреждениях</i>	<i>Займы клиентам</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2012 года	786	72.233.265	72.234.051
Отчисления на обесценение/(сторнирования) (неаудировано)	122.881	5.131.748	5.254.629
Списания (неаудировано)	–	(2.325.784)	(2.325.784)
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	–	470.600	470.600
Курсовая разница (неаудировано)	291	300.449	300.740
30 июня 2013 года (неаудировано)	123.958	75.810.278	75.934.236
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

(В тысячах тенге)

7. Отчисления на обесценение и резервы (продолжение)

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

	<i>Аккредитивы и гарантии</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2012 года	23.470	249.165	272.635
Отчисления на обесценение (неаудировано)	51.619	64.661	116.280
Возврат ранее списанных сумм (неаудировано)	–	(2.099)	(2.099)
Курсовая разница (неаудировано)	1	617	618
30 июня 2013 года (неаудировано)	75.090	312.344	387.434
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

8. Производные финансовые инструменты

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

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2012 года</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>
Опционы	1.220.808	134.454	–	1.221.066	154.935	–
	–	134.454	–	–	154.935	–

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

На 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 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 отчётности как отдельный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(В тысячах тенге)

9. Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги

Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги включают в себя:

	<i>30 июня</i> <i>2013 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2012 года</i>
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.862.958	1.536.379
Корпоративные облигации	—	523.919
	3.862.958	2.060.298
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги, заложенные по договорам репо		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3.086.031	6.645.820
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	6.948.989	8.706.118

Облигации Министерства финансов Республики Казахстан со сроком погашения в 2015 и 2018 годах, и купонной ставкой вознаграждения 5-6%. Контрагенты Банка по соглашениям репо не имели право продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года (Примечание 12).

10. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции

	<i>30 июня</i> <i>2013 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря</i> <i>2012 года</i>
Активы, предназначенные для продажи	2.136.994	2.037.245
Запасы	2.429.993	1.577.694
Нематериальные активы	590.036	606.161
Торговая дебиторская задолженность	494.312	396.068
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	443.745	447.951
Офисные принадлежности и прочие товарно-материальные запасы	187.042	220.748
Расходы будущих периодов	77.191	40.665
Прочие инвестиции	69.164	69.165
Дебиторы по капитальным вложениям	9.003	108.931
Задолженность работников	8.306	11.930
Начисленная комиссия	3.984	1.792
Прочие	131.199	137.713
	6.580.969	5.656.063
За вычетом резервов под обесценение (Примечание 7)	(312.344)	(249.165)
Прочие активы	6.268.625	5.406.898

По состоянию на 30 июня 2013 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 2013 года Банк взыскал недвижимость с заемщиков в сумме 1.111.368 тысячи тенге и реализовал в сумме 159.320 тысяч тенге.

11. Налогообложение

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

	<i>Шесть месяцев,</i> <i>закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2013 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>2012 года</i>
Расходы по отсроченному КПН- возникновение и сторнирование временных разниц	979.022	498.589
Расход по КПН	979.022	498.589

(В тысячах тенге)

11. Налогообложение (продолжение)

Отсроченный налоговый актив на 30 июня 2013 года состоял в основном из убытков, переносимых на последующие годы.

12. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Займы, полученные по соглашениям РЕПО	7.365.759	13.629.089
Займы от казахстанских банков и кредитных учреждений	6.660.604	7.186.495
Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР	1.694.658	1.684.489
Вклады от казахстанских банков	600.065	–
Вклады от банков и финансовых учреждений стран не членов ОЭСР	28.055	27.133
Счета ЛОРО	11.473	16.562
Средства кредитных учреждений	16.360.614	22.543.768

По состоянию на 30 июня 2013 года предметом соглашения репо являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 8.194.675 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 14.968.058 тысяч тенге) (Примечания 4 и 9). Ставки по данным соглашениям варьировались от 1,5% до 3,5% годовых.

13. Средства клиентов

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

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Срочные вклады	147.273.196	140.979.700
Текущие счета	24.182.798	21.197.383
Гарантийные депозиты и вклады с ограничительными условиями	1.705.920	1.144.504
Средства клиентов	173.161.914	163.321.587

На 30 июня 2013 года средства клиентов включают в себя вклады, привлеченные от Материнской компании на общую сумму 70.215.764 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 72.755.996 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2013 года на 10 крупнейших клиентов Банка приходилось, приблизительно 52,90% от всех средств клиентов (31 декабря 2012 года: 55,76%).

По состоянию на 30 июня 2013 средства клиентов включали 708.761 тысячу тенге, которые являлись обеспечением по предоставленным займам (31 декабря 2012 года: 540.448 тысяч тенге).

По состоянию на 30 июня 2013 средства клиентов включали 997.159 тысяч тенге, которые выступали в качестве обеспечения по выпущенным аккредитивам и гарантиям (31 декабря 2012 года: 604.056 тысяч тенге).

(В тысячах тенге)

13. Средства клиентов (продолжение)

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

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Срочные вклады:		
Государственные организации	82.642.598	80.770.207
Физические лица	50.223.531	47.389.892
Коммерческие предприятия	14.407.067	12.819.601
	147.273.196	140.979.700
Текущие счёта:		
Коммерческие предприятия	13.424.788	12.795.885
Физические лица	8.176.502	7.259.086
Государственные организации	2.581.508	1.142.412
	24.182.798	21.197.383
Гарантии и вклады с ограничительными условиями:		
Коммерческие предприятия	1.490.196	941.668
Физические лица	178.776	199.221
Государственные организации	36.948	3.615
	1.705.920	1.144.504
Средства клиентов	173.161.914	163.321.587

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 счётов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2012 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Государственное управление	70.223.931	40,55	72.759.160	44,55
Физические лица	58.578.809	33,83	54.848.199	33,58
Некредитные финансовые учреждения	7.869.510	4,54	6.081.356	3,72
Здравоохранение	5.730.986	3,31	498.461	0,31
Операции с недвижимостью	5.501.321	3,18	5.220.037	3,20
Строительство	4.713.422	2,72	4.753.977	2,91
Образование	3.788.796	2,19	2.169.787	1,33
Оптовая торговля	3.106.130	1,79	251.280	0,15
Услуги	1.521.648	0,88	1.171.623	0,72
Отдых и развлечения	1.350.831	0,78	4.906.438	3,00
Розничная торговля	1.176.028	0,68	1.229.969	0,75
Производство машин и оборудования	556.560	0,32	606.629	0,37
Энергетическая промышленность	532.392	0,31	155.245	0,10
Транспорт	501.110	0,29	502.660	0,31
Сельское хозяйство	466.806	0,27	655.842	0,40
Деятельность ассоциаций и объединений	466.219	0,27	425.685	0,26
Исследования и разработки	192.174	0,11	219.342	0,13
Горнодобывающая отрасль	20.237	0,01	74.194	0,05
Связь	3.064	0,01	324.640	0,20
Прочее	6.861.940	3,96	6.467.063	3,96
Средства клиентов	173.161.914	100,00	163.321.587	100,00

(В тысячах тенге)

14. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Субординированные облигации в тенге	22.780.523	22.994.356
Облигации в тенге с плавающей ставкой вознаграждения	4.007.459	4.001.599
Привилегированные акции - компонент обязательства	3.625.086	3.625.086
Выпущенные долговые ценные бумаги	30.413.068	30.621.041

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя выпущенные собственные обеспеченные облигации, деноминированные в тенге с плавающей ставкой вознаграждения, которая составляла 8,0% на 30 июня 2013 года, (31 декабря 2012 года: 8,0% 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 2013 года Банк выкупил на КФБ собственные субординированные и обеспеченные облигации с общей балансовой стоимостью 210.744 тысячи тенге за 142.609 тысяч тенге. Разница между ценой обратной покупки облигаций и их балансовой стоимостью в сумме 68.135 тысяч тенге была признана в отчете о совокупном доходе по статье «Доходы, полученные при выкупе долговых ценных бумаг и еврооблигаций».

Акционерам Банка, владеющим привилегированными акциями, в течение отчетного периода были выплачены дивиденды за четвертый квартал 2012 года в сумме 97.022 тенге и за первый квартал 2013 года в сумме 97.022 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».

15. Выпущенные еврооблигации

По состоянию на 30 июня 2013 года выпущенные еврооблигации включали долговые ценные бумаги, деноминированные в долларах США, на сумму 9.580.929 тысяч тенге (31 декабря 2012 года: 9.519.830 тысяч тенге) со ставкой вознаграждения 14% годовых, с полугодовыми выплатами и сроком погашения в 2022 году.

В течение первого полугодия 2013 года Банк осуществил продажу на КФБ собственных ранее выкупленных еврооблигаций с общей балансовой стоимостью 4.223 тысячи тенге (эквивалент 24.915 долларов США).

16. Капитал

По состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года акционерный капитал Банка представлен следующим образом:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2012 года</i>	
	<i>Количество акций</i>	<i>Стоимость размещения/ (выкупа) (тысяч тенге)</i>	<i>Количество акций</i>	<i>Стоимость размещения/ (выкупа) (тысяч тенге)</i>
Простые акции	20.000.000.000	59.183.166	20.000.000.000	59.183.166
Привилегированные акции – компонент капитала	5.000.000	542.773	5.000.000	542.773
Собственные выкупленные акции	(1.119.130)	(178.708)	(1.119.130)	(178.708)
Итого капитал	20.003.880.870	59.547.231	20.003.880.870	59.547.231

Общее количество зарегистрированных простых и привилегированных акций на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года составляет, соответственно, 20.000.000.000 и 5.000.000 штук. На 30 июня 2013 года размещено 20.000.000.000 простых акций и 5.000.000 привилегированных акций, из них Банком выкуплено 1.119.130 привилегированных акций (31 декабря 2012 года: 1.119.130). На 30 июня 2013 года Материнская компания напрямую владела 15.980.933.000 простых акций Банка. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов.

(В тысячах тенге)

17. Комиссионные и сборы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>Шесть месяцев, закончившихся 30 июня</i>	
	<i>2013 года (неаудировано)</i>	<i>2012 года</i>
Кассовые операции	512.967	462.589
Расчётные операции	553.550	419.831
Выпущенные аккредитивы и гарантии	184.770	90.597
Услуги по доверительному управлению	44.373	56.767
Прочие	29.304	42.639
Доход в виде комиссионных и сборов	1.324.964	1.072.423
Услуги по использованию платежных карточек	(57.233)	(41.721)
Расчётные операции	(28.818)	(25.110)
Доверительные операции	(27)	-
Кассовые операции	(25)	(23)
Прочие	1	(86)
Расходы в виде комиссионных и сборов	(86.102)	(66.940)
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	1.238.862	1.005.483

18. 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>2013 года (неаудировано)</i>	<i>2012 года</i>
Зарплата и другие выплаты работникам		
Заработная плата и другие выплаты	(2.356.760)	(1.988.635)
Отчисления на социальное обеспечение	(176.840)	(136.123)
Прочие выплаты	(344.891)	(113.827)
	(2.878.491)	(2.238.585)
Административные и прочие операционные расходы		
Аренда	(389.538)	(400.166)
Госпошлина, уплаченная в бюджет по искам Банка	(313.754)	(150.401)
Справочно-консультационные услуги по ИТ поддержке	(228.681)	(181.618)
Охрана	(181.868)	(169.413)
Ремонт и обслуживание основных средств	(137.163)	(107.060)
Маркетинг и реклама	(133.262)	(83.809)
Связь	(119.678)	(132.607)
Юридические и консультационные услуги	(97.142)	(19.809)
Инкассирование наличности	(74.605)	(71.235)
Транспортные расходы	(60.124)	(54.957)
Канцелярские товары	(33.120)	(27.856)
Расходы по страхованию	(30.111)	(12.177)
Командировочные и связанные с ними расходы	(26.699)	(36.765)
Почтовые и курьерские расходы	(17.147)	(17.873)
Расходы, связанные с пластиковыми картами	(15.100)	(4.794)
Сопровождение брокерской/дилерской деятельности	(13.372)	(13.663)
Справочно-информационные услуги	(11.872)	(19.170)
Подготовка кадров	(10.142)	(8.916)
Штрафы	(5.685)	(39)
Обработка данных	(2.274)	(1.486)
Агентские услуги	(359)	(410)
Прочие	(108.976)	(69.676)
	(2.010.672)	(1.583.900)

(В тысячах тенге)

19. Убыток/(прибыль) на акцию

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2012 года</i>
Чистый (убыток)/прибыль, относимый на держателей простых акций для базового и разводненного дохода на акцию (в тысячах тенге)	(4.358.714)	2.501.430
Средневзвешенное количество простых акций для базового и разводненного дохода на акцию	20.000.000.000	20.000.000.000
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на акцию (тенге)	(0,22)	0,13

20. Финансовые и условные обязательства**Обязательства кредитного характера**

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 кредитного характера, без учета встречных требований и обеспечения, представлена контрактными суммами этих инструментов.

Финансовые и условные обязательства Банка включают в себя следующие позиции:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Обязательства по выдаче займов в будущем	25.365.955	27.282.287
Гарантии	10.701.442	7.176.095
Коммерческие аккредитивы	49.089	17.335
	36.116.486	34.475.717
Минус: обеспечение в виде денег (Примечание 13)	(997.159)	(604.056)
Минус: резервы (Примечание 7)	(75.090)	(23.470)
Финансовые и условные обязательства	35.044.237	33.848.191

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.

(В тысячах тенге)

20. Финансовые и условные обязательства (продолжение)**Политические и экономические условия**

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые показатели восстановления, по-прежнему существует неопределённость касательно будущего экономического роста, доступа к источникам капитала и стоимости капитала, что может оказать отрицательное влияние на будущее финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

21. 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 отчётности 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 отчётности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

30 июня 2013 года (неаудировано)

	<i>Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости</i>			
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	22.278.360	5	–	22.278.365
Производные финансовые инструменты	–	134.454	–	134.454
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	443.745	443.745

31 декабря 2012 года

	<i>Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости</i>			
	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Торговые ценные бумаги	26.300.738	8	–	26.300.746
Производные финансовые инструменты	–	154.935	–	154.935
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	447.951	447.951

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание порядка оценки статей, которые регулярно переоцениваются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

(В тысячах тенге)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчёты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Переводы между уровнями иерархии справедливой стоимости считаются произведенными по состоянию на конец отчетного периода.

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	Доходы/ (расходы), признанные в прочем	
	<i>На 1 января 2013 г. совокупном доходе</i>	<i>На 30 июня 2013 г.</i>
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	447.951	(4.206)
Итого финансовые активы уровня 3	447.951	(4.206)

	Доходы/ (расходы), признанные в прочем совокуп-	
	<i>На 1 января 2012 г.</i>	<i>На 30 июня 2012 г.</i>
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	430.080	–
Итого финансовые активы уровня 3	430.080	–

Влияние изменений в существенных ненаблюдаемых исходных данных на оценку финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимо

(В тысячах тенге)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена количественная информация о существенных ненаблюдаемых исходных данных, используемых для оценки финансовых инструментов уровня 3 иерархии справедливой стоимости: ¹

30 июня 2013 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	443.745	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	12,82%
			Долгосрочный показатель роста выручки	15%
31 декабря 2012 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	447.951	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	13,5%
			Долгосрочный показатель роста выручки	17,6%

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	30 июня 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	443.745	7.911/(7.911)	447.951	5.594/(5.594)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом:

- В отношении акций Банк скорректировал долгосрочный показатель роста выручки путем увеличения и уменьшения значений показателя отношения цены акций к их доходности на 5% процентов, что с точки зрения Банка находится в рамках диапазона возможных альтернативных изменений.

Перевод между категориями уровня 1 и уровня 2

В течение 2012 года переводы между категориями уровня 1 и уровня 2 иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых, по справедливой стоимости не осуществлялись.

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

(В тысячах тенге)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

	30 июня 2013 (неаудировано)			31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризна- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризна- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9.904.135	9.904.135	–	19.803.954	19.803.954	–
Средства в кредитных учреждениях	3.248.531	3.248.531	–	3.435.831	3.435.831	–
Займы клиентам	226.513.126	218.739.967	(7.773.159)	211.211.017	201.630.411	(9.580.606)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.948.989	6.880.149	(68.840)	8.706.118	8.563.556	(142.562)
Прочие финансовые активы	830.060	830.060	–	803.524	803.524	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	16.360.614	16.193.620	166.994	22.543.768	22.540.625	3.143
Средства клиентов	173.161.914	188.764.169	(15.602.255)	163.321.587	159.487.433	3.834.154
Выпущенные еврооблигации	9.580.929	10.348.558	(767.629)	9.519.830	10.091.127	(571.297)
Выпущенные долговые ценные бумаги	30.413.068	18.319.659	12.093.409	30.621.041	19.203.532	11.417.509
Прочие финансовые обязательства	422.465	422.465	–	397.730	397.730	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(11.951.480)			4.960.341

(В тысячах тенге)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к текущим счётам, вкладам до востребования, сберегательным счётам без установленного срока погашения и финансовым инструментам с плавающей ставкой.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств с фиксированной ставкой, которые учитываются по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок на момент первоначального признания этих инструментов с текущими рыночными ставками по аналогичным финансовым инструментам. Оценочная справедливая стоимость вкладов под фиксированный процент рассчитана на основании дисконтированных денежных потоков с использованием существующей на денежном рынке ставки процента по долговым инструментам с аналогичными характеристиками кредитного риска и сроками погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Если для выпущенных облигаций не существует рыночных цен, то используется модель дисконтированных денежных потоков на основании кривой доходности по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения.

АО «Темірбанк»

(В тысячах тенге)

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 30 июня 2013 года и 31 декабря 2012 года.

	30 июня 2013 года (неаудировано)							С неопределенным сроком	Итого
	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	Просрочено		
Активы:									
Денежные средства и их эквиваленты	9.788.326	115.809	–	–	–	–	–	–	9.904.135
Торговые ценные бумаги	22.278.365	–	–	–	–	–	–	–	22.278.365
Средства в кредитных учреждениях	–	452.898	465.007	1.119.212	694.638	503.545	13.231	–	3.248.531
Займы клиентам	–	6.640.499	9.009.857	32.253.445	58.199.083	99.121.829	21.288.413	–	226.513.126
Производные финансовые инструменты	–	–	314	–	918	133.222	–	–	134.454
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	–	134.875	–	117.302	3.671.840	3.024.972	–	–	6.948.989
Требования по корпоративному подоходному налогу	–	3.147	–	–	–	–	–	–	3.147
Требования по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	8.570.419	–	–	8.570.419
Основные средства	–	–	–	–	–	–	–	2.398.548	2.398.548
Прочие активы	–	470.244	–	2.137.158	–	1.044.188	–	2.617.035	6.268.625
	32.066.691	7.817.472	9.475.178	35.627.117	62.566.479	112.398.175	21.301.644	5.015.583	286.268.339
Обязательства:									
Средства кредитных учреждений	11.473	8.056.117	83.677	385.009	1.820.999	6.003.339	–	–	16.360.614
Средства клиентов	24.131.149	9.501.944	5.015.084	37.807.632	28.322.259	68.383.846	–	–	173.161.914
Выпущенные еврооблигации	–	–	–	–	–	9.580.929	–	–	9.580.929
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	24.503	91.376	419.229	–	29.877.960	–	–	30.413.068
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Прочие обязательства	–	711.167	–	–	532	5.246	–	–	716.945
	24.142.622	18.293.731	5.190.137	38.611.870	30.143.790	113.851.320	–	–	230.233.470
Нетто – позиция	7.924.069	(10.476.259)	4.285.041	(2.984.753)	32.422.689	(1.453.145)	21.301.644	5.015.583	56.034.869
Накопленная разница	7.924.069	(2.552.190)	1.732.851	(1.251.902)	31.170.787	29.717.642	51.019.286	56.034.869	
Условные обязательства									
Гарантии	–	–	1.489.250	6.707.066	1.431.536	1.073.590	–	–	10.701.442

АО «Темірбанк»

(В тысячах тенге)

22. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

31 декабря 2012 года

	До востре- бования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Просрочено	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы:									
Денежные средства и их эквиваленты	17.670.447	2.133.507	—	—	—	—	—	—	19.803.954
Торговые ценные бумаги	26.300.746	—	—	—	—	—	—	—	26.300.746
Средства в кредитных учреждениях	—	816.330	673.693	703.355	881.372	331.646	29.435	—	3.435.831
Займы клиентам	—	6.234.077	6.831.200	26.638.992	53.410.790	96.831.583	21.264.375	—	211.211.017
Производные финансовые инструменты	—	—	—	347	42	154.546	—	—	154.935
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	—	—	677.619	1.296.501	3.698.129	3.033.869	—	—	8.706.118
Требования по текущему корпоративному подходному налогу	—	3.147	—	—	—	—	—	—	3.147
Требования по отсроченному корпоративному подходному налогу	—	—	—	—	—	9.549.441	—	—	9.549.441
Основные средства	—	—	—	—	—	—	—	2.571.243	2.571.243
Прочие активы	—	446.556	55.000	2.038.266	1.993	1.066.633	8	1.798.442	5.406.898
	43.971.193	9.633.617	8.237.512	30.677.461	57.992.326	110.967.718	21.293.818	4.369.685	287.143.330
Обязательства:									
Средства кредитных учреждений	16.562	13.715.121	93.179	419.306	1.963.832	6.335.768	—	—	22.543.768
Средства клиентов	21.148.114	2.389.490	10.591.102	40.200.175	17.625.599	71.367.107	—	—	163.321.587
Выпущенные еврооблигации	—	—	—	—	—	9.519.830	—	—	9.519.830
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	121.524	88.516	325.755	—	30.085.246	—	—	30.621.041
Прочие обязательства	—	711.470	90	3.472	—	24.283	—	—	739.315
	21.164.676	16.937.605	10.772.887	40.948.708	19.589.431	117.332.234	—	—	226.745.541
Нетто – позиция	22.806.517	(7.303.988)	(2.535.375)	(10.271.247)	38.402.895	(6.364.516)	21.293.818	4.369.685	60.397.789
Накопленная разница	22.806.517	15.502.529	12.967.154	2.695.907	41.098.802	34.734.286	56.028.104	60.397.789	
Условные обязательства									
Гарантии	—	—	2.617.968	493.501	2.844.956	1.219.670	—	—	7.176.095

(В тысячах тенге)

23. 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 счёта, вклады, овердрафты, займы и прочие кредитные услуги, операции с иностранной валютой и документарные операции.

Малый и средний бизнес («МСБ») – представляет собой текущие счёта, 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 счёта 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 отчётности, как видно из таблицы ниже. Учёт 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 2013 и 2012 годов, представлена ниже:

	30 июня 2013 года (неаудировано)					Итого
	Корпоративный	МСБ	Розница	Инвестиционная деятельность	Прочие	
Внешние процентные доходы	895.650	3.213.838	8.196.616	1.157.667	–	13.463.771
Внешние процентные расходы	(3.141.629)	(139.942)	(1.901.721)	(2.304.280)	–	(7.487.572)
Чистый процентный доход до обесценения	(2.245.979)	3.073.896	6.294.895	(1.146.613)	–	5.976.199
Отчисления на обесценение	1.160.088	(3.693.601)	(2.598.235)	(122.881)	–	(5.254.629)
Чистый процентный доход/ (убыток) после обесценения	(1.085.891)	(619.705)	3.696.660	(1.269.494)	–	721.570
Чистые комиссионный и непроцентный доход	335.155	333.776	598.773	185.000	387.200	1.839.904
Непроцентные расходы	(1.131.100)	(1.130.685)	(2.296.813)	(938.943)	(327.345)	(5.824.886)
Прочие резервы	–	–	–	–	(116.280)	(116.280)
Доход до учёта расходов по подоходному налогу	(1.881.836)	(1.416.614)	1.998.620	(2.023.437)	(56.425)	(3.379.692)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(979.022)	(979.022)
Чистый доход после учёта расходов по корпоративному подоходному налогу	(1.881.836)	(1.416.614)	1.998.620	(2.023.437)	(1.035.447)	(4.358.714)
Итого активы	13.444.973	62.593.213	150.474.939	32.475.885	27.279.329	286.268.339
Итого обязательства	88.805.237	27.332.158	57.024.519	56.354.611	716.945	230.233.470

(В тысячах тенге)

23. Сегментная информация (продолжение)

Операционные сегменты (продолжение)

	30 июня 2012 года					Итого
	Корпоративный	МСБ	Розница	Инвестиционная деятельность	Прочие	
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 учёта расходов по подоходному налогу	(2.989.472)	619.982	7.359.916	(2.105.439)	115.032	3.000.019
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	(498.589)	(498.589)
Чистый доход после учёта расходов по корпоративному 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

24. 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 года, 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 2013 года выполняет пруденциальные нормативы по капиталу.

Согласно требованиям КФН НБРК, норматив достаточности капитала Банка должен поддерживаться на уровне 0,10 от суммы активов, взвешенных с учётом рисков, рассчитанных в соответствии с Инструкцией о нормативных значениях и методике расчётов пруденциальных нормативов для банков второго уровня. На 30 июня 2013 и 31 декабря 2012 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	30 июня 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Капитал		
Основной капитал	47.257.126	35.558.461
Активы, взвешенные с учётом риска	202.460.261	177.051.132
Норматив достаточности капитала	0,233	0,201

(В тысячах тенге)

24. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 30 июня 2013 и 31 декабря 2012 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учётом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска составил:

	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Капитал 1-го уровня	56.034.869	60.397.789
Капитал 2-го уровня	22.780.523	22.994.356
Итого капитал	78.815.392	83.392.145
Активы, взвешенные с учётом риска	233.348.671	217.240.863
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	24,01	27,80
Общий норматив достаточности капитала	33,78	38,39

25. 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 2013 и 31 декабря 2012 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 и за 2012 годов представлены ниже:

	<i>Прим.</i>	<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>			
		<i>Материн- ская компания</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Денежные средства и их эквиваленты					
Вклады на 30 июня	3	-	-	72.955	2.134.049
Процентные доходы по вкладам		-	-	-	-
Торговые ценные бумаги	4				
Ценные бумаги на 1 января		3.048.396	-	1.543.023	11.642.986
Ценные бумаги, приобретенные в течении периода		-	-	-	3.157.164
Положительная корректировка справедливой стоимости		-	-	-	86.813
Отрицательная корректировка справедливой стоимости		(68.965)	-	(30.241)	-
Ценные бумаги, реализованные в течении периода		-	-	(1.475.228)	(2.502.169)
Ценные бумаги на 30 июня		2.979.431	-	37.554	12.384.794
Процентные доходы по торговым ценным бумагам		88.350	-	-	529.787
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	9				
Ценные бумаги на 1 января		-	-	-	8.706.118
Амортизация премии или дисконта		-	-	-	(46.123)
Выплата начисленных процентов		-	-	-	(36.006)
Ценные бумаги, погашенные в течении года		-	-	-	(1.675.000)
Ценные бумаги на 30 июня		-	-	-	6.948.989
Процентные доходы по удерживаемым до погашения инвестиционным ценным бумагам		-	-	-	262.244

(В тысячах тенге)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

<i>30 июня 2013 года (неаудировано)</i>				
	<i>Материн- ская компания</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
<i>Прим.</i>				
Непогашенные займы, общая сумма, на				
1 января	-	-	-	10.261
Займы, выданные	-	-	668.236	631
Займы, погашенные	-	-	(668.236)	(916)
Провизии	-	-	-	(10)
Непогашенные займы, общая сумма,				
30 июня	-	-	-	9.966
Процентный доход по займам			8.236	631
Средства в кредитных учреждениях				
(займы выданные)				
Займы на 1 января	-	-	-	660.843
Займы выданные	-	-	1.001.718	-
Займы погашенные	-	-	(300.481)	(660.843)
Займы на 30 июня	-	-	701.237	-
Процентные доходы по средствам кредитных учреждений (вклады размещенные)	-	-	42.440	-
Средства кредитных учреждений				
(вклады полученные)				
Займы на 30 июня	-	-	1.038.059	691.883
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	-	-	-	54.176
Средства клиентов (вклады привлеченные)				
Вклады на 30 июня	-	-	-	-
13	70.215.764	45.075	16.509.720	1.977.041
Процентные расходы по средствам клиентов	2.712.557	1.221	450.714	18.559
Выпущенные ценные бумаги				
Долговые ценные бумаги на 30 июня	-	-	130.736	661.853
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	-	-	-	50.988
Активы, переданные в доверительное управление на 1 января				
Выкупленные	-	-	416.963	-
Выплаченные	-	-	5.360	-
Выплаченные	-	-	(98.509)	-
Активы переданные в доверительное управление на 30 июня 2013 года				
	-	-	323.814	-
Комиссионные доходы	-	-	553	-
Прочие доходы	-	-	8	-

(В тысячах тенге)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

		<i>31 декабря 2012 год</i>			
		<i>Материн- ская компания</i>	<i>Ключевой управлен- ческий персонал</i>	<i>Компании под общим контролем</i>	<i>Прочие связанные стороны</i>
Денежные средства и их эквиваленты	<i>Прим.</i>				
Вклады на 31 декабря	3	–	–	90.481	6.053.978
Процентные доходы по вкладам		–	–	–	21.976
Торговые ценные бумаги	4				
Ценные бумаги на 1 января		3.071.825	–	1.596.599	12.235.119
Ценные бумаги, приобретенные в течение года		176.700	–	(206.234)	632.083
Положительная корректировка справедливой стоимости		–	–	198.340	–
Отрицательная корректировка справедливой стоимости		(23.448)	–	(45.682)	(457.196)
Ценные бумаги реализованные в течение года		(176.681)	–	–	(767.020)
Ценные бумаги на 31 декабря		3.048.396	–	1.543.023	11.642.986
Процентные доходы по торговым ценным бумагам		87.859	–	7.953	312.550
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	9				
Ценные бумаги на 1 января		–	–	–	8.931.862
Амортизации премии или дисконта		–	–	–	(108.412)
Выплаты начисленных процентов		–	–	–	(117.332)
Ценные бумаги на 31 декабря		–	–	–	8.706.118
Процентные доходы по удерживаемым до погашения инвестиционным ценным бумагам		–	–	–	168.489
Непогашенные займы, общая сумма на 1 января		–	–	–	717.437

(В тысячах тенге)

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31 декабря 2012 год				
	Материн- ская компания	Ключевой управлен- ческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	
Прим.					
Займы выданные	–	–	–	379.672	
Займы, погашенные	–	–	–	(1.086.535)	
Провизии	–	–	–	(313)	
Непогашенные займы 31 декабря, нетто	–	–	–	10.261	
Процентный доход по займам	–	–	–	70.658	
Средства в кредитных учреждениях (займы выданные)					
Займы на 1 января	–	–	–	619.976	
Займы выданные	–	–	–	950.144	
Займы погашенные	–	–	–	(909.277)	
Займы на 31 декабря	–	–	–	660.843	
Процентные доходы по средствам в кредитных учреждениях (вклады размещенные)	–	–	–	50.440	
Средства кредитных учреждений (займы полученные)					
Займы на 31 декабря	–	–	1.029.680	–	
Процентные расходы по средствам кредитных учреждений	–	–	42.042	–	
Средства клиентов (вклады привлеченные)					
Вклады на 31 декабря	13	72.755.996	36.646	429.470	334.332
Процентные расходы по средствам клиентов		2.775.109	532	4.301	4.297
Выпущенные ценные бумаги					
Долговые ценные бумаги на 31 декабря	–	–	661.853	–	
Процентные расходы по выпущенным еврооблигациям	–	–	25.777	–	
Активы, переданные в доверительное управление на 1 января					
Выкупленные	–	–	531.394	–	
Выплаченные	–	–	3.980	–	
	–	–	(118.411)	–	
Активы переданные в доверительное управление на 31 декабря	–	–	416.963	–	
Комиссионные доходы	–	–	108	1.095	
Прочие доходы	–	–	5	9	

В вышеприведенную таблицу включены сделки со связанными сторонами, непогашенные по состоянию на 30 июня 2013 и 31 декабря 2012 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 2013 года составило 175.406 тысяч тенге (30 июня 2012 года: 149.524 тысячи тенге).

(В тысячах тенге)

25. 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 2013 и 2012 годов Банк не создавал резерва на сомнительные долги в отношении задолженности связанных сторон.

26. События после отчётной даты

В июле 2013 года Банк выплатил дивиденды по привилегированным акциям за второй квартал 2013 года в сумме 97.022 тысячи тенге.