Пояснительная записка к промежуточной финансовой отчетности
АО «Bank RBK» по состоянию на 31 марта 2015 года

1 Введение

АО «Bank RBK» создан как коммерческий банк в форме акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан.

Банк работает с марта 1992 года и был создан как частный банк «Мекен». В апреле 1996 года Банк был преобразован в Закрытое Акционерное Общество «Алаш-Банк». В мае 2005 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество согласно требованиям законодательства Республики Казахстан. 22 августа 2005 года Банк был переименован в АО «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк» или АО «КАЗИНКОМБАНК». 23 сентября 2011 года Банк был переименован в АО «Bank RBK».

По состоянию на 31 марта 2015 года произошли изменения в составе акционеров. Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных простых акций, по состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен ниже:

Акционеры	**31 марта 2015 г.**	**31 декабря 2014 г.**
	Доля %	**Доля %**
ТОО "Дирекция по Управлению имуществом "Фонд-Инвест"	20,0%	18,0%
Люхудзяев Фарид	13,0%	11,0%
Идрисов Д.А	9,5%	9,9%
Шарипбаев К.К.	8,6%	9,0%
ТОО "TPV COMPANY"	8,5%	-
ТОО "BAUM TORG"	7,3%	-
Арбиев К.Т.	-	9,0%
Назарбаев Б.А.	-	9,0%
Прочие с долей владения до 5%	33,1%	34,1%
Итого	**100%**	**100%**

Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных привилегированных акций, по состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен ниже:

Акционеры	**31 марта 2015 г.**	**31 декабря 2014 г.**
	Доля,%	**Доля,%**
CITY GARANT INVESTMENTS, LLP	-	44,2%
ТОО "ВЕЛТОН"	-	22,2%
ТОО "NORTH WIND"	-	11,1%
ТОО "АЛЕМТРЕЙДИНГКОММЕРЦ"	-	11,1%
ТОО "ГЕФЕСТ КОММЕРЦ"	-	11,1%
ТОО "SAN-GROUP AGRO"	99,7%	-
Прочие с долей владения до 5%	0,3%	0,3%
Итого	**100%**	**100%**

Основная деятельность. Основная деятельность Банка заключается в проведении коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 23 декабря 2014 года Национальным Банком Республики Казахстан. Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

По состоянию на 31 марта 2015 года Банк имел 7 филиалов (2014г.: 6) и 8 отделений (2014г.: 7).

Банк зарегистрирован и находится по адресу: Казахстан, г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 84.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Деятельность Банка осуществляется на территории Республики Казахстан. Соответственно, Банк подвержен рискам, присущим экономическому и финансовому рынку Республики Казахстан. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Республики Казахстан. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством Банка возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

3 Основные принципы подготовки финансовой информации

Заявление о соответствии МСФО. Данная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всей информации, которая требуется для полной годовой финансовой отчетности, и ее показатели следует рассматривать в совокупности с показателями финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, поскольку данная промежуточная финансовая отчетность предусматривает обновление финансовой информации, представленной в финансовой отчетности за предыдущий период.

База для определения стоимости. Данная промежуточная финансовая информация подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и основных средств, отраженных по переоцененной стоимости.

Валюта представления информации. Данная промежуточная финансовая информация представлена в тысячах казахстанских тенге (далее «Тенге»).

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений. Подготовка промежуточной финансовой информации требует от руководства использования расчетных оценок и допущений, влияющих на отражение сумм активов и обязательств, и раскрытие информации об условных активах и обязательствах на дату подготовки промежуточной финансовой информации, а также на отражение сумм доходов и расходов за отчетный период. Хотя эти оценки основаны на знании руководством текущих событий и действий, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Расчетные оценки и соответствующие допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения бухгалтерских расчетных оценок признаются в том отчетном периоде, в котором расчетные оценки были пересмотрены, а также в будущих периодах.

4 Основные положения учетной политики

При подготовке данной промежуточной финансовой информации, Банком применялись те же принципы и методики расчетов, что при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

5 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах тенге)	31 марта 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Денежные средства в кассе	**7 136 091**	**7 814 676**
Остатки по счетам в НБРК	**3 253 882**	**44 246 447**
Срочные депозиты		
- с кредитным рейтингом "BBB"	-	1 252 549
- с кредитным рейтингом "B-"	-	3 000 000
Итого срочные депозиты	**-**	**4 252 549**
Счета типа «Ностро»в других банках:		
- с кредитным рейтингом "A+" до "A-"	19 850 791	4 479 762
- с кредитным рейтингом "BBB" до "BBB-"	1 036 538	702 576
- с кредитным рейтингом от "BB" до "BB-"	3 346 665	472 616
- с кредитным рейтингом от "B+" до "B-"	34 674	24 441
- без рейтинга	2 287	3 119
Итого счетов типа «Ностро»в других банках	**24 270 955**	**5 682 514**
Итого денежных средств и и их эквивалентов	**34 660 928**	**61 996 186**

На 31 марта 2015 года сумма обязательных резервов, включенных в сумму остатков по счетам НБРК, составляет 8 586 963 тыс. тенге (31 декабря 2014г.- 8 565 463 тыс. тенге).

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства «Fitch», «Standard & Poor's».

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

По состоянию на 31 марта 2015 года Банк имеет один банк-корреспондент, на долю которого приходится более 10% капитала с общим остатком 19 777 855 тыс. тенге (31 декабря 2014г. – не имеет банков-корреспондентов).

6 Средства в других банках

(в тысячах тенге)	31 марта 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Срочные вклады	**6 407 965**	**6 186 200**
- с кредитным рейтингом "B"	6 407 965	6 186 200
Условные вклады	**13 158 542**	**8 165 200**
- в НБРК	12 238 121	6 796 633
- с кредитным рейтингом "BB+"	920 421	1 368 567
Итого средств в других банках	**19 566 507**	**14 351 400**

7 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах тенге)	31 марта 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Корпоративные кредиты	337 941 642	296 771 116
Кредиты физическим лицам	85 944 787	78 738 613
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	**423 886 429**	**375 509 729**
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(12 354 925)	(10 437 558)
Итого кредиты и авансы клиентам	**411 531 504**	**365 072 171**

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов и авансов клиентам за 4 месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, представлена ниже:

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2015 года	**(9 051 691)**	**(1 385 867)**	**(10 437 558)**
Чистое создание резервов	(1 860 815)	(23 553)	(1 884 368)
Курсовая разница	(31 106)	(1 893)	(32 999)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2015 года	**(10 943 612)**	**(1 411 313)**	**(12 354 925)**

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов и авансов клиентам за 4 месяца, закончившихся 31 марта 2014 года, представлена ниже:

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2014 года	**(4 353 112)**	**(603 471)**	**(4 956 583)**
Чистое создание резервов	(1 395 970)	126 118	(1 269 852)
Списание задолженности за счет провизий	1 163 796	-	1 163 796
Курсовая разница	(159 872)	(1 974)	(161 846)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2014 года	**(4 745 158)**	**(479 327)**	**(5 224 485)**

Ниже предоставлена информация по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2015 года:

(в тысячах тенге)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под индивидуально обесцененных кредитов	Резерв под обесценение кредитов оцененных на коллективной основе	Резерв под обесцен-е	Кредиты за вычетом резерва под обесц-е
Непросроченные кредиты	**339 937 267**	**(3 442 297)**	**(1 162 907)**	**(4 605 204)**	**335 332 063**
Кредиты крупным компаниям	91 250 520	(1 832 420)	(232 139)	(2 064 559)	89 185 961
Кредиты малым и средним компаниям	173 037 152	(1 503 010)	(508 684)	(2 011 694)	171 025 458
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	75 649 595	(106 867)	(422 084)	(528 951)	75 120 644
Просроченные кредиты	**83 949 162**	**(7 315 808)**	**(433 914)**	**(7 749 722)**	**76 199 440**
Кредиты крупным компаниям	9 572 476	(1 904 567)	(2 357)	(1 906 924)	7 665 552
Кредиты малым и средним компаниям	64 081 494	(4 647 460)	(312 976)	(4 960 436)	59 121 058
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	10 295 192	(763 781)	(118 581)	(882 362)	9 412 830
Итого	**423 886 429**	**(10 758 105)**	**(1 596 821)**	**(12 354 926)**	**411 531 503**

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже предоставлена информация по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах тенге)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под индивидуально обесцененных кредитов	Резерв под обесценение кредитов оцененных на коллективно	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Непросроченные кредиты	**352 952 194**	**(2 337 817)**	**(1 139 876)**	**(3 477 693)**	**349 474 501**
Кредиты крупным компаниям	93 916 114	(1 280 870)	(151 273)	(1 432 143)	92 483 971
Кредиты малым и средним компаниям	184 726 664	(961 953)	(634 100)	(1 596 053)	183 130 611
прочие ссуды физическим лицам	74 309 416	(94 994)	(354 503)	(449 497)	73 859 919
Просроченные кредиты	**22 557 535**	**(6 901 578)**	**(58 287)**	**(6 959 865)**	**15 597 670**
Кредиты крупным компаниям	5 642 619	(1 952 716)	(139)	(1 952 855)	3 689 764
Кредиты малым и средним компаниям	12 485 719	(4 058 323)	(12 317)	(4 070 640)	8 415 079
прочие ссуды физическим лицам	4 429 197	(890 539)	(45 831)	(936 370)	3 492 827
Итого	**375 509 729**	**(9 239 395)**	**(1 198 163)**	**(10 437 558)**	**365 072 171**

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 марта 2015 года:

(в тысячах тенге)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	%
Необеспеченные кредиты	8 901 887	2 273 611	11 175 497	**3,0%**
Кредиты, обеспеченные:				
- активы, поступающие в будущем по контрактам	63 820 532	7 085	63 827 617	**17,0%**
- недвижимостью	47 566 992	60 482 916	108 049 908	**28,8%**
- гарантиями третьих сторон	56 026 944	2 000 104	58 027 048	**15,5%**
- товарами в обороте и товарами, поступающими в будущем	83 968 765	-	83 968 765	**22,4%**
- денежными средствами	10 777 754	798 897	11 576 651	**3,1%**
- многозалоговые	9 888 997	55 158	9 944 155	**2,6%**
- транспорт	82 884	296 855	379 739	**0,1%**
- прочими активами	56 906 889	20 030 161	76 937 050	**20,5%**
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	**337 941 642**	**85 944 787**	**423 886 429**	**113%**

Всего сумма залогового обеспечения в виде денежных средств по займам корпоративных кредитов по состоянию на 31 марта 2015 года составляет 12 342 813 тыс. тенге, по займам физических лиц 1 468 034 тыс. тенге.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах тенге)	Корпоратив-ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	%
Необеспеченные кредиты	233 455	2 134 918	2 368 373	**0,6%**
Кредиты, обеспеченные:				
- активы, поступающие в будущем по контрактам	57 368 595	2 437	57 371 032	**15,3%**
- недвижимостью	28 974 261	54 737 427	83 711 688	**22,3%**
- гарантиями третьих сторон	49 398 598	1 890 714	51 289 312	**13,7%**
- товарами в обороте и товарами, поступающими в будущем	71 052 707	-	71 052 707	**18,9%**
- денежными средствами	10 510 145	3 544 509	14 054 654	**3,7%**
- многозалоговые	11 250 450	-	11 250 450	**3,0%**
- транспорт	186 887	281 774	468 661	**0,1%**
- прочими активами	67 796 018	16 146 834	83 942 852	**22,4%**
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	**296 771 116**	**78 738 613**	**375 509 729**	**100%**

Всего сумма залогового обеспечения в виде денежных средств по займам корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 11 573 623 тыс. тенге, по займам физических лиц 3 814 602 тыс. тенге.

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

(в тысячах тенге)	31 марта 2015г.		31 декабря 2014 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптово-розничная торговля	132 239 821	31%	122 959 330	33%
Физические лица	85 944 787	20%	78 738 613	21%
Строительство	45 035 097	11%	34 339 431	9%
Операции с недвижимым имуществом	34 192 132	8%	22 516 651	6%
Обрабатывающая промышленность	26 011 454	6%	23 574 824	6%
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	23 215 716	5%	19 611 761	5%
Транспорт, складское хозяйство	16 029 943	4%	15 424 829	4%
Горнодобывающая промышленность	10 311 978	2%	9 310 436	2%
Информация и связь	6 740 720	2%	3 203 152	1%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	5 108 389	1%	4 749 365	1%
Услуги в области администрирования и впомогательного обслуживания	2 464 016	1%	6 346 402	2%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	1 818 838	0%	393 450	0%
Услуги по проживанию и питанию	1 235 292	0%	1 229 906	0%
Здравохранение и социальное обслуживание населения	599 655	0%	736 598	0%
Услуги финансовые и страховые	470 294	0%	1 669 911	0%
Искусство, развлечения и отдых	157 892	0%	156 664	0%
Образование	130 944	0%	138 070	0%
Прочие отрасли	32 179 461	8%	30 410 336	8%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	**423 886 429**		**375 509 729**	**100%**

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена детальная информация по отраслям "Строительство" и "Операции с недвижимым имуществом":

	31 марта 2015г.	%	Сумма высоколикв идного обеспечения	31 декабря 2014 г.	%	Сумма высоколикв идного обеспечения
По целям и сумме обеспечения в виде денег:						
Строительство	**45 035 097**	**100%**	**10 140 284**	**34 339 431**	**100%**	**10 393 785**
- затраты на оборотные средства	18 733 740	42%	371 586	10 212 120	30%	194 564
- прочие цели	13 934 690	31%	7 545 768	10 678 213	31%	7 447 476
- средства на новое строительство и реконструкцию объектов	8 598 537	19%	2 200 889	9 081 884	26%	2 729 704
- средства на приобретение основных фондов (за искл.лизинга)	3 768 130	8%	22 042	4 367 213	13%	22 042
Операции с недвижимым имуществом	**34 192 132**	**100%**	**518 035**	**22 516 651**	**100%**	**145 424**
- затраты на оборотные средства	90 236	0%	-	100 700	0%	
- средства на новое строительство и реконструкция объектов	1 981 576	6%	-	1 965 976	9%	
- прочие цели	7 653 813	22%	-	4 429 229	20%	
- средства на приобретение основных фондов (за искл.лизинга)	24 466 506	72%	518 035	16 020 746	71%	145 424

(в тысячах тенге)	31 марта 2015 г. тыс. тенге	%	31 декабря 2014 г. тыс. тенге	%
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты	80 285 917	93,4%	73 673 739	94%
в т.ч. под залог недвижимости	54 964 067		48 547 569	
Ипотечные кредиты	5 501 556	6,4%	4 906 942	6%
Кредиты на покупку автомобилей	157 314	0,2%	157 932	0%
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	**85 944 787**	**100%**	**78 738 613**	**100%**

По состоянию на 31 марта 2015 года Банк имеет 14 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2014г.:8), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 марта 2015 года составляет 139 929 493тысяч тенге (31 декабря 2014г.: 89 106 708 тысячи тенге).

При оценке обесценения кредитов и авансов клиентам, Банк применяет следующие ключевые допущения и суждения:

- В составе кредитного портфеля выделяются индивидуально значимые (сумма задолженности свыше 200 000 тыс. тенге) кредиты, которые рассматриваются индивидуально при определении резерва по обесценению.
- Индивидуально несущественные обесцененные займы юридических лиц рассматриваются индивидуально.
- Кредиты, не относящиеся к индивидуально значимым и не имеющие признаков обесценения, объединяются в группы со схожими характеристиками кредитного риска и оцениваются совместно на предмет обесценения.
- Оценка производится в разрезе корпоративных (по отраслям) и розничных клиентов.
- Для выявления признаков обесценения Банк проводит комплексный анализ финансового положения корпоративных клиентов. В случае отсутствия объективных признаков

обесценения, к индивидуально значимым кредитам будет применен коэффициент коллективного обесценения схожей по характеристике кредитного риска группы.

- Коэффициент коллективного обесценения рассчитывается на основе исторических данных по Банку и определяется на основе миграционной модели Roll-Rate.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 16. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 20.

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах тенге)	31 марта 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Государственные облигации РК		
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	32 235 565	32 409 719
Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	273 389	296 440
Итого государственных облигаций	**32 508 954**	**32 706 159**
Государственные облигации иностранных государств		
Ценные бумаги международных финансовых организаций	922 760	1 433 295
Ценные бумаги иностранных государств	1 959 170	3 445 722
Итого государственные облигации иностранных государств	2 881 930	4 879 017
Корпоративные облигации	5 523 775	6 238 476
Итого долговых ценных бумаг	**40 914 659**	**43 823 652**

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2015 года:

(в тысячах тенге)	Государственные ценные бумаги МФ РК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностранных государств	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и не обесцененные						
Fitch Ratings: "BB+"					619 534	619 534
Fitch Ratings: "BBB+"	32 235 565				165 590	32 401 155
Fitch Ratings: "BBB"					33 734	33 734
Fitch Ratings: "BBB-"				1 959 170	1 032 534	2 991 704
Moody's: "Baa3"					570 170	570 170
Moody's: "Ba3"					435 763	435 763
Standard & Poor's: "BB"					2 666 450	2 666 450
Standard & Poor's: "BBB"		273 389	922 760			1 196 149
Итого непросроченные и необесцененные	**32 235 565**	**273 389**	**922 760**	**1 959 170**	**5 523 775**	**40 914 659**

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года.

(в тысячах тенге)	Государственные ценные бумаги МФ РК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностранных государств	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и не обесцененные						
Fitch Ratings: "AAA"			568 040	1 622 968		2 191 008
Fitch Ratings: "A-"		296 440				296 440
Fitch Ratings: "BBB+"					161 874	161 874
Fitch Ratings: "BBB"	32 409 719				1 756 783	34 166 502
Fitch Ratings: "BBB-"					575 106	575 106
Moody's: "A3"			865 255			865 255
Moody's: "Baa2"				1 822 754		1 822 754
Moody's: "Baa3"					551 758	551 758
Moody's: "Ba3"					490 290	490 290
Standard & Poor's: "BB+"					2 702 665	2 702 665
Итого непросроченные и необесцененные	**32 409 719**	**296 440**	**1 433 295**	**3 445 722**	**6 238 476**	**43 823 652**

9 Средства клиентов

(в тысячах тенге)	31 марта 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	100 409 366	64 228 607
- Срочные депозиты	57 320 219	81 066 234
- Прочие вклады	1 994	1 994
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	26 826 600	20 103 976
- Срочные депозиты	82 114 740	92 455 023
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	8 451 848	9 922 530
- Прочие вклады	68 453	52 455
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 107 847	5 645 589
- Срочные депозиты	86 417 740	81 824 896
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	11 970 290	14 094 048
- Прочие вклады	818 806	803 802
Итого средств клиентов	**378 507 903**	**370 199 154**

На 31 марта 2015 года у Банка было 15 клиентов с остатками свыше 10% от капитала Банка (на 31 декабря 2014 года: 16). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 211 503 423 тыс. тенге (на 31 декабря 2014 года: 207 231 503 тысячи тенге).

10 Долговые ценные бумаги, выпущенные и субординированные долги

По состоянию на 31 марта 2015 года в рамках первой облигационной программы Банка размещено:

- по первому выпуску именные купонные облигаций без обеспечения размещены на сумму 6 970 000 тысяч тенге, со сроком обращения 3 года;
- по второму выпуску именные купонные субординированные облигаций без обеспечения размещены на сумму 4 962 230 тысяч тенге со сроком обращения 7 лет;
- по третьему выпуску именные купонные облигаций без обеспечения размещены на сумму 2 600 000 тысяч тенге со сроком обращения 3 года.

Данные облигации имеют номинальные ставки вознаграждения 8,0%, 9,5%, 8,0% годовых соответственно.

12 декабря 2014 года НБРК осуществил регистрацию отдельного выпуска именных купонных облигаций без обеспечения. По состоянию на 31 марта 2015 года Банк разместил по данному выпуску именные купонные облигации без обеспечения на сумму 42 405 802 тысяч тенге со сроком обращения 7 лет со ставкой вознаграждения 10,5% годовых.

С учетом дисконта и начисленного вознаграждения купонные облигации составляют 53 471 709 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 52 162 016 тысяч тенге), и соответственно, субординированные облигации – 8 383 615 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 8 119 451 тысяч тенге).

11 Уставный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года:

(в тысячах тенге, за исключением количества акций)	Акций в обращении (тыс. шт.)	Простые акции	Привилегированные акции
На 1 января 2014 года	**1 450 000**	**10 000 000**	**4 500 000**
Выпуск акций	2 000 000	20 000 000	-
На 31 декабря 2014 года	**3 450 000**	**30 000 000**	**4 500 000**
Выпуск акций	131 500	1 315 000	-
На 31 марта 2015 года	**3 581 500**	**31 315 000**	**4 500 000**

Объявленный уставный капитал Банка на 31 марта 2015 года составляет 3 131 500 штук простых и 450 000 штук привилегированных акций. На отчетную дату оплачено 31 315 000 тысяч тенге простых и 4 500 000 тысяч тенге привилегированных акций.
По состоянию на 31 марта 2015 и 31 декабря 2014 годов номинальная стоимость одной простой акции, имеющей право одного голоса, составляет 10 000 тенге. Номинальная стоимость одной привилегированной акции также составляет 10 000 тенге.

12 Прибыль на акцию

Балансовая стоимость одной простой и привилегированной акции рассчитывается Банком в соответствии с Приложением №6 к Листинговым правилам, утвержденным решением Биржевого совета АО "Казахстанская фондовая биржа» (Протокол заседания от 04 октября 2010г. №22)

Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции по состоянию на 31 марта 2015 и 31 декабря 2014 годов представлены ниже:

Расчет балансовой стоимости простой акции		
(в тысячах тенге)	**31 марта 2015 г.**	**31 декабря 2014 г.**
Активы	546 799 418	518 562 645
Нематериальные активы	(274 684)	(246 465)
Обязательства	(488 378 461)	(462 272 008)
Акционерный капитал, привилегированные акции	(4 500 000)	(4 500 000)
Чистые активы для простых акций	**53 646 273**	**51 544 172**
Число простых акций в штуках	3 131 500	3 000 000
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	**17 131**	**17 181**

Расчет балансовой стоимости привилегированной акции		
(в тысячах тенге)	**31 марта 2015 г.**	**31 декабря 2014 г.**
Уставный капитал, привилигированные акции	4 500 000	4 500 000
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций	**4 500 000**	**4 500 000**
Число привилегированных акций в штуках	450 000	450 000
Балансовая стоимость одной привилегированной акции, тенге	**10 000**	**10 000**

Расчет базовой прибыли на одну акцию, принадлежащей акционерам, представлен следующим образом:

(в тысячах тенге)	**31 марта 2015 г.**	**31 марта 2014 г.**
Прибыль за период	**821 283**	**417 480**
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	144 000	369 000
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций	677 283	48 480
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	3 032 875	1 177 500
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка (в тенге за акцию)	223	41

13 Процентные доходы и расходы

(в тысячах тенге)	31 марта 2015 г.	31 марта 2014 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	12 520 917	5 253 006
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	520 555	502 844
Операции обратное РЕПО	135 938	123 119
Корреспондентские счета в других банках	479	948
Средства в других банках	183 745	6 032
Итого процентных доходов	**13 361 634**	**5 885 949**
Процентные расходы		
Займы банков и других финансовых институтов	70 308	-
Вклады других банков	218 724	-
Срочные вклады	5 141 380	2 937 388
Операции РЕПО	184 541	-
Выпущенные облигации/ценные бумаги	1 309 693	186 074
Субординированные долги	216 390	117 906
Прочие процентные расходы	134 208	-
Итого процентных расходов	**7 275 244**	**3 241 368**
Чистые процентные доходы	**6 086 390**	**2 644 581**

14 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах тенге)	31 марта 2015 г.	31 марта 2014 г.
Расходы на содержание персонала	1 296 783	913 802
Износ и амортизация	290 737	114 900
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	182 267	54 134
Рекламные расходы	168 647	136 513
Взносы в фонд гарантирования депозитов	112 696	102 927
Расходы по операционной аренде	112 054	77 841
Расходы на охрану	106 795	64 675
Профессиональные услуги	62 030	36 884
Расходы на содержание собственных и арендованных зданий	29 359	22 635
Услуги связи	21 429	13 981
Командировочные расходы	18 636	6 494
Транспортные расходы	18 546	13 056
Расходы на ремонт и техобслуживание ОС	17 057	12 565
Расходный материал и канцелярские товары	5 974	4 386
Обучение сотрудников	3 349	693
Представительские расходы	2 229	1 882
Прочее	95 054	60 591
Итого административных и прочих операционных расходов	**2 543 642**	**1 637 959**

15 Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является предоставление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании.

Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем бизнес - сегментам:
Корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты
Розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и потребительские кредиты.
Инвестиционная деятельность по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов за период, закончившийся 31 марта 2015 года:

(в тысячах тенге)	**Корпоратив-ные банковские операции**	**Розничные банковские услуги**	**Инвести-ционная деятел-ть**	**Итого**
Активы				
Средства в других банках	18 646 086	920 421		19 566 507
Кредиты и авансы клиентам	326 998 029	84 533 475		411 531 504
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи			40 914 659	40 914 659
Прочие финансовые активы	471 456	73 489	51 091	596 036
Итого активы сегментов	**346 115 571**	**85 527 385**	**40 965 750**	**472 608 706**
Обязательства				
Средства клиентов	275 193 220	103 314 683		378 507 903
Средства банков			15 953 810	15 953 810
Займы банков и финансовых	21 092 156			21 092 156
Долговые ценные бумаги			53 471 709	53 471 709
Субординированные долги			8 383 615	8 383 615
Прочие финансовые обязательства	251 802	16 685	35 872	304 359
Итого обязательства сегментов	**296 537 178**	**103 331 368**	**77 845 006**	**477 713 552**

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2014 года:

(в тысячах тенге)	**Корпоратив-ные банковские операции**	**Розничные банковские услуги**	**Инвести-ционная деятел-ть**	**Итого**
Активы				
Средства в других банках	12 982 833	1 368 567		14 351 400
Кредиты и авансы клиентам	287 719 425	77 352 746		365 072 171
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи			43 823 652	43 823 652
Прочие финансовые активы	152 239	69 168	210 985	432 392
Итого активы сегментов	**300 854 497**	**78 790 481**	**44 034 637**	**423 679 615**
Обязательства				
Средства клиентов	267 830 819	102 368 335		370 199 154
Средства банков			12 078 454	12 078 454
Займы банков и финансовых институтов	14 021 848			14 021 848
Долговые ценные бумаги выпущенные			52 162 016	52 162 016
Субординированные долги			8 119 451	8 119 451
обязательства	476 420	20 824	25 262	522 506
Итого обязательства сегментов	**282 329 087**	**102 389 159**	**72 385 183**	**457 103 429**

15 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за период, закончившийся 31 марта 2015 года.

В банке принята система трансфертного ценообразования, согласно которой каждый бизнес – сегмент в зависимости от излишка, либо недостатка ресурсов для финансирования своих активных операций получает либо трансфертный доход, либо трансфертный расход по заранее определенным трансфертным ставкам в разрезе валюты и срока. Данная система позволяет банку получить объективную картину распределения процентной маржи по всем операциям, а так же определить прибыльность каждого бизнес-сегмента.

(в тысячах тенге)	**Корпоративные банковские операции**	**Розничные банковские услуги**	**Инвестиционная деятел-ть**	**Элиминирование**	**Итого**
Процентные доходы	9 786 332	2 734 585	840 717		13 361 634
Процентные расходы	(3 529 893)	(1 286 058)	(2 459 293)		(7 275 244)
Внутренние процентные доходы/расходы	-1 394 702	-506 171	1 900 873		-
Чистые процентные доходы	**4 861 737**	**942 356**	**282 297**		**6 086 390**
Расходы по созданию резервов под обесценение кредитного портфеля	(1 860 815)	(23 553)			(1 884 368)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	**3 000 922**	**918 803**	**282 297**		**4 202 022**
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	573 895	73 900			647 795
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(6 733)	(17 285)	(10 337)		(34 355)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(348 672)	97 661			(251 011)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			(1 104 408)		(1 104 408)
Чистый (убыток)/доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи			10 320		10 320
Результаты сегмента	**3 219 412**	**1 073 079**	**(822 128)**	**-**	**3 470 363**

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за период, закончившийся 31 марта 2014 года:

15 Сегментный анализ (продолжение)

(в тысячах тенге)	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Элиминирование	Итого
Процентные доходы	3 994 820	1 258 186	632 943		5 885 949
Процентные расходы	(2 178 400)	(758 988)	(303 980)		(3 241 368)
Внутренние процентные доходы/расх	2 666 114	557 753	(2 575 768)	648 099	-
Чистые процентные доходы	**4 482 534**	**1 056 951**	**(2 246 805)**	**648 099**	**2 644 581**
Расходы по созданию резервов под обесценение кредитного портфеля	(1 395 970)	126 118			(1 269 852)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	**3 086 564**	**1 183 069**	**(2 246 805)**	**648 099**	**1 374 729**
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	401 393	39 679			441 072
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(17 496)	(5 631)	(11 116)		(34 243)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	193 592	65 992			259 584
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			4 750		4 750
Чистый (убыток)/доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии			11 197		11 197
Результаты сегмента	**3 664 053**	**1 283 109**	**(2 241 974)**	**648 099**	**2 057 089**

Ниже приведена сверка прибылей, активов и обязательств отчётных сегментов:

(в тысячах тенге)	31 марта 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Итого активы сегментов	**472 608 706**	**423 679 615**
Фиксированные активы	31 876 902	31 699 403
Денежные средства и их эквиваленты	34 660 928	61 996 186
Деб.задолженность по сделкам обратного РЕПО	6 072 002	0
Прочие активы	1 580 880	1 187 441
Итого активы	**546 799 418**	**518 562 645**
Итого обязательства сегментов	**477 713 552**	**457 103 429**
Кред.задолженность по сделкам РЕПО	5 012 171	0
Отложенное налоговое обязательство	4 822 538	4 705 920
Прочие обязательства	830 200	462 659
Итого обязательства	**488 378 461**	**462 272 008**

	31 марта 2015 г.	31 марта 2014 г.
Итого результаты сегмента	3 470 363	2 057 089
Прочие операционные доходы	2 271	90 146
Административные и прочие операционные расходы	(2 543 642)	(1 637 959)
Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	(6 393)	(4 925)
Прибыль до налогообложения	**922 599**	**504 351**
Расходы по налогу на прибыль	(101 316)	(86 871)
Прибыль за период	**821 283**	**417 480**

16 Управление финансовыми рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.
Банк разработал политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая установление лимитов по концентрации портфеля и создание кредитных комитетов, которые осуществляют активный мониторинг за кредитным риском Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банком проводится стресс-тестирование чувствительности к рыночному риску на ежемесячной основе, что позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.
Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Банка.
Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 марта 2015 года:

(в тысячах тенге)	**Денежные финансовые активы**	**Денежные финансовые обязательства**	**Чистая балансовая позиция**	**Влияние производных финансовых исструментов, удержив-х для управления риском**	**Чистая позиция**
Тенге	346 606 715	(262 396 584)	84 210 131	-	84 210 131
Доллары США	163 762 356	(212 370 245)	(48 607 889)	48 417 520	(190 369)
Евро	1 713 689	(1 726 563)	(12 874)	-	(12 874)
Российские рубли	1 208 700	(1 194 291)	14 409	-	14 409
Фунт стерлингов	38 917	(25 867)	13 050	-	13 050
Прочие	11 259	(2)	11 257	-	11 257
Итого	**513 341 636**	**(477 713 552)**	**35 628 084**	**48 417 520**	**84 045 604**

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах тенге)	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Влияние производных финансовых исструментов, удержив-х для управления риском	Чистая позиция
Тенге	288 322 655	(226 649 076)	61 673 579	-	61 673 579
Доллары США	194 173 599	(227 121 174)	(32 947 575)	32 604 180	(343 395)
Евро	1 067 535	(1 221 590)	(154 055)	-	(154 055)
Российские рубли	2 088 297	(2 089 285)	(988)	-	(988)
Фунт стерлингов	13 216	(20 019)	(6 803)	-	(6 803)
Прочие	10 499	(2 285)	8 214	-	8 214
Итого	**485 675 801**	**(457 103 429)**	**28 572 372**	**32 604 180**	**61 176 552**

Приведенный выше анализ включает только финансовые активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и нефинансовые активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться и привести к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы руководством Банка:

% в год	31 марта 2015г.		
	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,00%	0,11%
Кредиты и авансы клиентам	13,93%	10,80%	9,18%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,44%	5,42%	0,00%
Обязательства			
Средства клиентов	8,39%	5,89%	3,47%
- Срочные депозиты юридических лиц	8,16%	4,56%	5,45%
- Срочные депозиты физических лиц	10,43%	7,22%	1,82%

% в год	31 декабря 2014 г.		
	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,01%	0,10%
Кредиты и авансы клиентам	14,27%	11,09%	8,69%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,50%	3,85%	0,00%
Обязательства			
Средства клиентов	7,89%	5,22%	2,00%
- Срочные депозиты юридических лиц	7,51%	4,55%	2,98%
- Срочные депозиты физических лиц	9,81%	5,85%	1,86%

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.
Банк старается поддерживать диверсифицированную и устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, выпушенных долговых ценных бумаг, средств других банков а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Департамент казначейства контролирует ежедневную позицию по ликвидности и совместно с Департаментом рисков регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночных условия.

Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Национального Банка РК. По состоянию на 31 марта 2015 и 31 декабря 2014 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и непризнанных обязательств кредитного характера по срокам погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 31 марта 2015 года:

(в тысячах тенге)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Больше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	159 907 403	49 325 672	105 185 196	63 801 531	288 101	378 507 903
Средства банков		14 276 754	1 677 056			15 953 810
Займы банков и финансовых институтов		96 889			20 995 267	21 092 156
Долговые ценные бумаги выпущенные		282 968	1 261 573	9 546 261	42 380 907	53 471 709
Субординированные долги		193 803			8 189 812	8 383 615
Прочие финансовые обязательства	304 355			4		304 359
Итого финансовых обязательств	**160 211 758**	**64 176 086**	**108 123 825**	**73 347 796**	**71 854 087**	**477 713 552**
Неиспользованные кредитные линии	53 071 325	-	-	-	-	53 071 325
Гарантии выданные	793 339	1 649 073	6 791 401	20 729 528	-	29 963 341
Итого обязательств кредитного характера	**53 864 664**	**1 649 073**	**6 791 401**	**20 729 528**	**-**	**83 034 666**

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и непризнанных обязательств кредитного характера по срокам погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах тенге)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Больше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	94 712 816	43 666 068	173 692 092	57 847 483	280 695	370 199 154
Средства банков	137 454		11 941 000			12 078 454
Займы банков и финансовых институтов		9 889	16 889		13 995 070	14 021 848
Долговые ценные бумаги выпущенные			239 989	9 542 909	42 379 118	52 162 016
Субординированные долги			108 166		8 011 285	8 119 451
Прочие финансовые обязательства	522 506					522 506
Итого финансовых обязательства	95 372 776	43 675 957	185 998 136	67 390 392	64 666 168	457 103 429
Неиспользованные кредитные линии	63 240 668	-	-	-	-	63 240 668
Гарантии выданные	1 377 243	975 921	7 476 679	17 801 098	-	27 630 941
Итого обязательств кредитного характера	**64 617 911**	**975 921**	**7 476 679**	**17 801 098**	**0**	**90 871 609**

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Руководство считает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что, руководство уполномочено управлять движением денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах.

Для целей управления ликвидностью руководство полагается на отчеты по ликвидности, которые основаны на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств. Банк контролирует риск ликвидности через анализ разрывов (ГЭП анализ) ликвидности между финансовыми активами и обязательствами по ожидаемым срокам до погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 марта 2015 года:

(в тысячах тенге)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	34 660 928					34 660 928
Средства в других банках	920 421	18 646 086				19 566 507
Кредиты и авансы клиентам	47 928 120	41 372 916	130 392 167	163 018 945	28 819 356	411 531 504
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО		6 072 002				6 072 002
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 914 659					40 914 659
Прочие финансовые активы	563 488	2 251	13 403	7 552	9 342	596 036
Итого финансовых активов	**124 987 616**	**66 093 255**	**130 405 570**	**163 026 497**	**28 828 698**	**513 341 636**
Средства клиентов	159 907 403	49 325 672	105 185 196	63 801 531	288 101	378 507 903
Средства банков		14 276 754	1 677 056			15 953 810
Займы банков и финансовых институтов		96 889			20 995 267	21 092 156
Долговые ценные бумаги выпущенные		282 968	1 261 573	9 546 261	42 380 907	53 471 709
Субординированные долги		193 803			8 189 812	8 383 615
Прочие финансовые обязательства	304 355			4		304 359
Итого финансовых обязательств	**160 211 758**	**64 176 086**	**108 123 825**	**73 347 796**	**71 854 087**	**477 713 552**
Чистый разрыв на 31 марта 2015 г.	**(35 224 142)**	**1 917 169**	**22 281 745**	**89 678 701**	**(43 025 389)**	**35 628 084**
Кумулятивный разрыв на 31 декабря 2014 г.	**(35 224 142)**	**(33 306 973)**	**(11 025 228)**	**78 653 473**	**35 628 084**	**35 628 084**

Превышение обязательств по всем срокам до 12 месяцев над суммой соответствующих активов (разрыв) связано с текущими счетами клиентов. Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства за счет стабильных остатков формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. В свою очередь предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения – обеспечивает Банку высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов с наступающими сроками окончания.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком.

Исходя из вышеизложенного опыта управления, а также в целях контроля риска ликвидности руководством Банка установлены лимиты на кумулятивный отрицательный разрыв между активами и обязательствами Банка по срокам с учетом возможной мобилизации ликвидных активов.

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах тенге)	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 до 12 месяцев**	**от 12 мес. до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	61 996 186					61 996 186
Средства в других банках	8 187 970		6 163 430			14 351 400
Кредиты и авансы клиентам	20 955 448	17 281 207	171 221 681	130 351 003	25 262 832	365 072 171
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для	43 823 652					43 823 652
Прочие финансовые активы	432 392					432 392
Итого финансовых активов	**135 395 648**	**17 281 207**	**177 385 111**	**130 351 003**	**25 262 832**	**485 675 801**
Средства клиентов	94 712 816	43 666 068	173 692 092	57 847 483	280 695	370 199 154
Средства банков	137 454		11 941 000			12 078 454
Займы банков и финансовых институтов		9 889	16 889		13 995 070	14 021 848
Долговые ценные бумаги выпущенные			239 989	9 542 909	42 379 118	52 162 016
Субординированные долги			108 166		8 011 285	8 119 451
Прочие финансовые обязательства	522 506					522 506
Итого финансовых обязательств	**95 372 776**	**43 675 957**	**185 998 136**	**67 390 392**	**64 666 168**	**457 103 429**
Чистый разрыв на 31 декабря 2014 г.	**40 022 872**	**(26 394 750)**	**(8 613 025)**	**62 960 611**	**(39 403 336)**	**28 572 372**
Кумулятивный разрыв на 31 декабря 2014 г.	**40 022 872**	**13 628 122**	**5 015 097**	**67 975 708**	**28 572 372**	**28 572 372**

Кумулятивный разрыв по всем срокам является положительным.

17 Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала контролируется НБРК.

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

Банк управляет структурой своего капитал и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать:
- соотношение капитала первого уровня за вычетом инвестиций к общей сумме активов за вычетом инвестиций (k1.1);

- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k1.2);

- отношение общего капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k2).

На 31 марта 2015 года Банк выполнял требования НБРК по соблюдению пруденциальных нормативов. По состоянию на 31 марта 2015 года коэффициенты Банка были следующими: k1.1 – 10,7% (2014:6,9%), k1.2 – 11,6% (2014:8,4%), k2 – 13,3% (2014:15%).

18 Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени, в процессе деятельности Банка клиенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Обязательства кредитного характера.
У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

Банк применяет при предоставлении условных обязательств, финансовых гарантий и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных уполномоченным органом Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах тенге)	**31 марта 2015 г.**	**31 декабря 2014 г.**
Неиспользованные кредитные линии	53 071 325	63 240 668
из них обеспеченные деньгами	161 307	534 332
Гарантии выданные	29 963 341	27 630 941
из них обеспеченные деньгами	18 719 457	19 720 715
Итого обязательств кредитного характера	**83 034 666**	**90 871 609**

Сумма всего высоколиквидного обеспечения по гарантиям по состоянию на 31 марта 2015 года составляет 6 508 739тысяч тенге.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года у Банка не было клиентов, забалансовые обязательства перед которыми превышают 10% общих забалансовых обязательств.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже приведена информация по балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2015 года:

(в тысячах тенге)	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	34 660 928			34 660 928	34 660 928
Средства в других банках	19 566 507			19 566 507	19 566 507
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	6 072 002				
Кредиты и авансы клиентам	411 531 504			411 531 504	411 807 689
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		40 914 659		40 914 659	40 914 659
Прочие финансовые активы	596 036			596 036	596 036
Итого активов	**472 426 977**	**40 914 659**	**-**	**507 269 634**	**507 545 819**
Обязательства					
Средства клиентов			378 507 903	378 507 903	378 507 903
Средства банков			15 953 810	15 953 810	15 953 810
Займы банков и финансовых институтов			21 092 156	21 092 156	21 096 889
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО			5 012 171		
Долговые ценные бумаги выпущенные			53 471 709	53 471 709	53 520 343
Субординированные долги			8 383 615	8 383 615	8 385 141
Прочие финансовые обязательства			304 359	304 359	304 359
Итого обязательств	-	-	**482 725 723**	**477 713 552**	**477 768 445**

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приведена информация по балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года:

(в тысячах тенге)	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	61 996 186			61 996 186	61 996 186
Средства в других банках	14 351 400			14 351 400	14 351 400
Кредиты и авансы клиентам	365 072 171			365 072 171	365 364 624
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		43 823 652		43 823 652	43 823 652
Прочие финансовые активы	432 392			432 392	432 392
Итого активов	**441 852 149**	**43 823 652**	-	**485 675 801**	**485 968 254**
Обязательства					
Средства клиентов			370 199 154	370 199 154	370 199 154
Средства банков			12 078 454	12 078 454	12 078 454
Займы банков и финансовых институтов			14 021 848	14 021 848	14 026 778
Долговые ценные бумаги выпущенные			52 162 016	52 162 016	52 215 791
Субординированные долги			8 119 451	8 119 451	8 121 035
Прочие финансовые обязательства			522 506	522 506	522 506
Итого обязательств	-	-	**457 103 429**	**457 103 429**	**457 163 718**

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (при ее наличии) и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Республики Казахстан продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках

Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию и применяет профессиональные суждения.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	31 марта 2015 г. Котировки на активном рынке (Уровень 1)	31 декабря 2014 г. Котировки на активном рынке (Уровень 1)
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи		
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	32 235 565	32 409 719
Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	273 389	296 440
Ценные бумаги международных финансовых организаций	922 760	1 433 295
Ценные бумаги иностранных государств	1 959 170	3 445 722
Корпоративные облигации	5 523 775	6 238 476
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	**40 914 659**	**43 823 652**

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

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен.

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

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

Средства клиентов. Средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе средних рыночных цен.
Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

20 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Ниже указаны остатки на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 годов по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах тенге, если не указано иное)	31 марта 2015г				31 декабря 2014 г.			
	% ставки	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие	% ставки	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие
Общая сумма кредитов и авансов клиентам, в тенге	11%-30%	223 515	20 635	652 578	11%-17%	223 515	40 486	469 252
Общая сумма кредитов и авансов клиентам, в евро	5%		1 849		5%		16 114	
Общая сумма кредитов и авансов клиентам, в долларах	10%		3 237					
Резерв на обесценение		1 476	145	2 740		1 233	303	2 040
Средства клиентов, текущие счета клиентов	-		10 572	13 259 397	-	45 871		7 315 771
Средства клиентов, депозиты в тенге	5,5%-10%	28 068	6 765	652 062	5,5%-10%	15	16	670 732
Средства клиентов, депозиты в долл.США	3%-7%	241 804	2 477 912	633 205	4%-7%	214 235	2 495 267	5 763 709
Средства клиентов, депозиты в евро	2%	-	-	44 801	2%	-	-	60 672
Средства клиентов, депозиты в рублях	3%			2 254				
Неиспользованные кредитные линии в тенге	13-30%		3 620	325	14,5%	-	-	166 667
Неиспользованные кредитные линии в долл.	7,5%-22%		9 759	27 848	7,5%-22%	-	9 118	27 353
Неиспользованные кредитные линии в евро	5%		26 024		5%	-	14 909	-
Принятые гарантии	-			2 420 000	-	-	-	900 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за четыре месяца, закончившихся 31 марта 2015 года и за 31 марта 2014 года.

(в тысячах тенге)	31 марта 2015 года			31 марта 2014 года		
	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие
Процентные доходы	6 705	623	19 953	6 705	-	51 628
Процентные расходы	3 400	43 484	162 374	2 088	35 482	29 909
Административные и прочие операционные расходы, в том числе :		79 502			42 946	
.-размер вознаграждений		79 502			42 946	

Первый Заместитель Председатель Правления **М.К.Жакубаева**

Главный бухгалтер **А.А.Даулетбекова**