

1 Введение

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года, в отношении АО ДБ «Альфа-Банк» (далее «Банк»).

Банк зарегистрирован 9 декабря 1994 года и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом и создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. На 31 декабря 2013 и 2012 гг. непосредственной материнской компанией Банка является ОАО «Альфа-Банк» (Россия) (далее «Акционер»). На 31 декабря 2013 и 2012 гг. конечной материнской компанией Банка является ABN Holdings S.A., компания зарегистрированная в Люксембурге (далее «ABNH»), находящаяся во владении г-на Фридмана М., г-на Хана Г. и г-на Кузьмичева А., которые на 31 марта 2014 года совместно владели и контролировали 77.86% (31 декабря 2013 г.: 77.86%) ABNH.

29 июня 2009 года компания ABN Financial Limited, которая является 100% косвенным контролирующим акционером ОАО «Альфа-Банк» (Россия), подписала опционное соглашение с ABNH, являющимся ее главным акционером, согласно которому ABNH вправе приобрести за фиксированную оплату на любую дату до 29 июня 2014 года 100% долю владения в АО ДБ «Альфа-Банк, Казахстан». Данное соглашение так же передает ABNH все потенциальные права на голосование и получение экономических выгод, связанных с деятельностью Банка.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 21 декабря 2007 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее - «Комитет»).

Банк имеет головной офис в Алматы и осуществляет свою деятельность через филиалы в городе Астана, Актау, Атырау, Усть-Каменогорск и Павлодар и представительства в городах Караганда, Уральск, Петропавловск, Кокшетау, Костанай, дополнительные отделения в городах Астана, Атырау, Уральск, Семей. В 2013 году Банк открыл новые филиалы в городах Караганда, Актобе, Алматы, Петропавловск и Уральск.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу:

г. Алматы, ул. Масанчи, 57-А

Республика Казахстан.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее «Тенге»).

2 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Наличные средства	3,807,780	1,714,662
Остатки по счетам в НРБК (кроме обязательных резервов)	1,000,069	2,240,119
Обязательные резервы на счетах в НБРК	-	2,239,849
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:	17,083,539	11,098,090
- Казахстан	41,386	17,665
- Другие страны	17,042,153	11,080,425
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	335	335
Итого денежных средств и их эквивалентов	21,891,723	17,293,055

2 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 марта 2014 года:

	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательны е резервы	Корреспонден т-ские счета и депозиты «овернайт»	Средства, размещенные в других банках	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от А- до А+		16,728,357	-	16,728,357
- с рейтингом от BBB- до BBB+	1,000,069	263,897	-	1,263,966
- с рейтингом от BB- до BB+		71,339	-	71,339
- с рейтингом от В- до В+		4,977	335	5,312
- не имеющие рейтинга		14,969	-	14,969
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	1,000,069	17,083,539	335	18,083,943

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Остатки по счетам в НБРК, включая обязательны е резервы	Корреспонден т-ские счета и депозиты «овернайт»	Средства, размещенные в других банках	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от А- до А+	-	9,193,216	-	9,193,216
- с рейтингом от BBB- до BBB+	4,479,968	27,341	-	4,507,309
- с рейтингом от BB- до BB+	-	1,177,267	-	1,177,267
- с рейтингом от В- до В+	-	266	700,335	700,601
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	4,479,968	10,398,090	700,335	15,578,393

3 Средства в других банках

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г. (аудировано)
<i>(в тысячах тенге)</i>		
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	243,748	150,553
Долгосрочные депозиты в других банках	-	-
Итого средств в других банках	243,748	150,553

3 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ средств в других банках по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2013 и 31 декабря 2012 года:

	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г. (аудировано)
- с рейтингом от BB+	-	-
- с рейтингом от BB	243,748	150,553
- с рейтингом от B	-	-
Итого средств в других банках	243,748	150,553

4 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г. (аудировано)
Корпоративные кредиты	124,808,010	114,367,726
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	11,654,621	8,719,211
Кредиты индивидуальным предпринимателям	1,236,112	1,097,244
Ипотечные кредиты	624,111	618,276
Итого кредитов и авансов клиентам	138,322,854	124,802,457
Минус: Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4,673,537)	(4,494,530)
Итого кредитов и авансов клиентам	133,649,317	120,307,927

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2014 и 2013 гг.:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Резерв под обесценение на 1 января	4,494,530	3,987,359
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	1,046,468	3,261,714
Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года	(1,040,477)	(2,106,440)
Перевод из резерва под обесценение в дисконт	-	(651,012)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	-	(14,053)
Курсовая разница	173,016	16,962
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода	4,673,537	4,494,530

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

(в тысячах тенге)	31 марта 2014г. (не аудировано)		31 декабря 2013г. (аудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая торговля	67,881,639	49%	63,188,205	51%
Производство	29,351,329	21%	23,503,234	19%
Производство и распределение электричества	400,375	0%	-	0%
Транспортировка	4,525,795	3%	2,666,730	2%
Прочие	5,941,537	4%	6,475,045	5%
Розничная торговля	2,016,006	1%	3,279,445	3%
Сельское хозяйство	3,526,576	3%	3,501,054	3%
Физические лица	12,278,732	9%	9,337,487	7%
Предоставление услуг, связанных с добычей нефти и газа	4,871,571	4%	5,183,344	4%
Исследования и разработки	1,777,967	1%	1,905,290	2%
Строительство	3,905,264	3%	3,824,918	3%
Аренда	1,406,841	1%	1,469,471	1%
Издательское дело	378,364	0%	383,127	0%
Гостиничные услуги	24,897	0%	62,144	0%
Горнодобывающая промышленность	35,961	0%	22,963	0%
Итого кредитов и авансов клиентам	138,322,854	100%	124,802,457	100%

На 31 марта 2014 года совокупная сумма кредитов 15 крупнейших заемщиков составляла 49,997,222 тысячи тенге (31 декабря 2013г.: 39,397,989 тысячи тенге) или 36.1 процентов от валовой суммы кредитного портфеля (31 декабря 2012г.: 31.6 процентов).

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 марта 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Необеспеченные кредиты	3,739,194	8,912,518	75,034	-	12,726,746
Кредиты, гарантированные другими сторонами	67,338,145	67,393	449,598	-	67,855,136
Кредиты обеспеченные:	53,730,671	2,674,710	711,480	624,111	57,740,972
- объектами недвижимости, кроме жилой	15,903,690	627,588	627,202	-	17,158,480
- денежными депозитами	7,692,106	443,773	-	-	8,135,879
- страховые полисы страховых организаций не ниже рейтинга "BB-"	-	-	-	-	-
- товарно-материальными запасами	8,983,617	-	-	-	8,983,617
- транспортными средствами	3,629,865	577,961	10,768	-	4,218,594
- объектами жилой недвижимости	194,807	1,019,928	63,441	624,111	1,902,287
- производственным оборудованием	857,079	-	-	-	857,079
- прочее	16,469,507	5,460	10,069	-	16,485,036
Итого кредитов и авансов клиентам	124,808,010	11,654,621	1,236,112	624,111	138,322,854

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Необеспеченные кредиты	3,593,670	6,555,040	82,150	-	10,230,860
Кредиты, гарантированные другими сторонами	61,726,227	62,413	355,745	-	62,144,385
Кредиты, обеспеченные:	49,047,829	2,101,758	659,349	618,276	52,427,212
- объектами недвижимости, кроме жилой	15,678,700	563,358	578,854	-	16,820,912
- денежными депозитами	7,448,291	490,860	-	-	7,939,151
- товарно-материальными запасами	7,427,352	-	-	-	7,427,352
- транспортными средствами	2,427,135	271,875	11,520	-	2,710,530
- объектами жилой недвижимости	250,656	771,629	63,923	618,276	1,704,484
- производственным оборудованием	766,902	-	-	-	766,902
- прочим	15,048,793	4,036	5,052	-	15,057,881
Итого кредитов и авансов клиентам	114,367,726	8,719,211	1,097,244	618,276	124,802,457

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	34,635,406	-	-	-	34,635,406
- Крупные новые заемщики	27,876,648	-	-	-	27,876,648
- Кредиты средним компаниям	34,439,760	-	-	-	34,439,760
- Кредиты малым компаниям	19,100,815	-	1,217,241	-	20,318,056
- Кредиты физическим лицам	-	11,365,578	-	624,111	11,989,689
Итого непросроченных и необесцененных	116,052,629	11,365,578	1,217,241	624,111	129,259,559
<i>Обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	3,677,848	-	-	-	3,677,848
- с задержкой платежа менее 30 дней	1,767,777	-	12,796	-	1,780,573
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1,990,280	-	-	-	1,990,280
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	179,769	132,850	6,075	-	318,694
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	999,999	111,447	-	-	1,111,446
- с задержкой платежа свыше 360 дней	139,708	44,746	-	-	184,454
Итого обесцененных кредитов (общая сумма)	8,755,381	289,043	18,871	-	9,063,295
За вычетом резерва под обесценение	(3,897,490)	(723,992)	(52,046)	(9)	(4,673,537)
Итого кредитов и авансов клиентам	120,910,520	10,930,629	1,184,066	624,102	133,649,317

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>					
- Крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	26,297,155	-	-	-	26,297,155
- Крупные новые заемщики	27,818,626	-	-	-	27,818,626
- Кредиты средним компаниям	32,359,982	-	-	-	32,359,982
- Кредиты малым компаниям	16,832,882	-	1,077,887	-	17,910,769
- Кредиты физическим лицам	-	8,564,401	-	618,276	9,182,677
Итого непросроченных и необесцененных	103,308,645	8,564,401	1,077,887	618,276	113,569,209
<i>Обесцененные (общая сумма)</i>					
- без задержки платежа	9,602,499	-	964	-	9,603,463
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	12,507	-	12,507
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	168,603	-	5,886	-	174,489
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	791,380	90,697	-	-	882,077
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	378,378	54,676	-	-	433,054
- с задержкой платежа свыше 360 дней	118,221	9,437	-	-	127,658
Итого обесцененных кредитов (общая сумма)	11,059,081	154,810	19,357	-	11,233,248
За вычетом резерва под обесценение	(4,236,445)	(213,586)	(44,498)	(1)	(4,494,530)
Итого кредитов и авансов клиентам	110,131,281	8,505,625	1,052,746	618,275	120,307,927

Банк применил метод коллективной оценки предусмотренный МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и сформировал портфельные резервы под убытки от обесценения, понесенные, но незаявленные по индивидуальным кредитам на конец отчетного периода. Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита.

4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

По займам, непросроченным и необесцененным на отчетную дату, событиями, приводящими к убыткам, стали: ужесточение государственного регулирования в секторе розничной торговли нефтепродуктами, задолженность в других банках, наличие проведенных реструктуризаций задолженности, наличие негативной информации по деятельности заемщика, не относящейся к финансовому состоянию заемщика и так далее.

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам по состоянию на 31 марта 2014 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Корпоративные кредиты	93,358,251	257,810,150	27,552,269	14,143,618
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	2,713,909	7,142,015	8,216,720	18,984
Кредиты индивидуальным предпринимателям	949,169	4,834,387	234,897	14,937
Ипотечные кредиты	623,529	1,594,949	573	-
Итого	97,644,858	271,381,501	36,004,459	14,177,539

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Корпоративные кредиты	92,642,433	299,344,307	17,488,848	9,364,784
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	2,137,422	5,659,792	6,368,203	6,748
Кредиты индивидуальным предпринимателям	836,562	4,274,513	216,184	-
Ипотечные кредиты	618,275	1,488,650	-	-
Итого	96,234,692	310,767,262	24,073,235	9,371,532

Справедливая стоимость раскрытого обеспечения по кредитам представляет собой оценочную сумму, которая может быть получена юридическими собственниками данных активов. Руководство рассматривает при принятии залогов, неопределенность возможности окончательного получения залога при текущих экономических обстоятельствах и в связи с этим займы рассматриваются как обесцененные при наличии залогов. Резервы под обесценение отражают возможность того, что руководство не сможет потребовать свое право и вступить во владение залоговым имуществом, предоставленным в обеспечение непогашенных займов. Несмотря на трудности в отношении вступления во владение залоговым имуществом, руководство Банка попытается добиться выплаты непогашенных кредитов, используя все возможные меры.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и прочих активов определена Банком посредством привлечения профессиональных оценщиков имущества.

5 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г. (аудировано)
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	15,493,829	17,649,129
Корпоративные облигации	10,141,160	8,719,908
Ноты НБРК	-	-
Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	25,634,989	26,369,037

Государственные ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан – это облигации с номинальной стоимостью в размере 1,000 тенге с максимальным сроком погашения в 1,827 дней. Доходность к погашению по этим облигациям составила в среднем 4.08 процентов по состоянию на 31 марта 2014 года (31 декабря 2012г.: 4.32 процентов).

Ноты, подлежащие погашению в 2014 году, в портфеле Банка отсутствуют (31 декабря 2013г.: Ноты, подлежащие погашению в 2014 году, в портфеле Банка отсутствуют).

Ниже представлена информация об изменениях портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Балансовая стоимость на 1 января	26,369,037	32,179,393
Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости	45,847	210,729
Начисленные процентные доходы	(106,144)	(440,381)
Приобретения	-	8,048,291
Реализация и выкуп текущих инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(2,000,000)	(13,628,995)
Курсовые разницы по долговым ценным бумагам	1,326,249	
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	25,634,989	26,369,037

5 Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Облигации Министерства Финансов	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	15,493,829	2,331,088	17,824,917
- с рейтингом от BB- до BB+		7,810,073	7,810,073
Итого непросроченных и необесцененных	15,493,829	10,141,160	25,634,989

Ниже приводится анализ ценных бумаг, отнесенных к категории имеющиеся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Облигации Министерства Финансов	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от BBB- до BBB+	17,649,129	2,111,652	19,760,781
- с рейтингом от BB- до BB+	-	6,608,256	6,608,256
Итого непросроченных и необесцененных	17,649,129	8,719,908	26,369,037

На 31 марта 2014 года отсутствовали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (31 декабря 2012г.: отсутствовали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа).

6 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Итого здания и оборудование	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость или оценка на 31 декабря 2012 г.		1,009,186	346,132	474,080	1,829,398	413,293
Накопленная амортизация		(147,441)	(141,032)	(206,881)	(495,354)	(217,719)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.		861,745	205,100	267,200	1,334,045	195,574
Поступления		215,146	321,076	384,576	920,798	350,935
Выбытия		-	(21)	(1,019)	(1,040)	-
Амортизационные отчисления		(49,515)	(74,849)	(85,688)	(210,052)	(91,263)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.		1,027,376	451,306	565,069	2,043,751	455,246
Стоимость или оценка на 31 декабря 2013 г.		1,224,332	667,187	857,637	2,749,156	764,228
Накопленная амортизация		(196,956)	(215,881)	(292,569)	(705,406)	(308,982)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.		1,027,376	451,306	565,069	2,043,751	455,246
Поступления		1,255	8,325	33,163	42,743	22,135
Выбытия		-	-	(54)	(54)	-
Амортизационные отчисления	22	(14,911)	(29,347)	(32,485)	(76,743)	(26,703)
Балансовая стоимость на 31 марта 2014 г.		1,013,720	430,284	565,693	2,009,697	450,678
Стоимость или оценка на 31 марта 2014 г.		1,225,587	675,512	890,746	2,791,845	786,363
Накопленная амортизация		(211,867)	(245,228)	(325,053)	(782,149)	(335,685)
Балансовая стоимость на 31 марта 2014 г.		1,013,720	430,284	565,693	2,009,697	450,678

Переоценка зданий и земли проводилась в конце 2013 и 2012 годов независимой организацией профессиональных оценщиков, обладающей соответствующей квалификацией и имеющей профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на методе сравнительных продаж и методе капитализации доходов в отношении зданий и земли. При использовании рыночной стоимости, оценка основывалась на наблюдаемых рыночных ценах на активном рынке. Переоценка 2013 и 2012 года не привела к корректировке балансовой стоимости.

7 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Денежные средства с ограниченным правом использования	231,216	195,656
Комиссионные доходы начисленные	275,253	168,153
Валютные своп контракты	600	1,100
Инвестиции	200	200
Валютные форвардные и спот контракты	93,409	-
Итого прочих финансовых активов	600,678	365,109

Инвестиции включают в себя акции АО «Центральный Депозитарий» в соответствии с требованиями регуляторных органов. Инвестиции учитываются по первоначальной стоимости.

Денежные средства с ограниченным правом использования представляют собой депозит, размещенный Банком по поручению VISA International Service Association в качестве обеспечения. Банк не имеет права использовать данные средства для финансирования собственных операций.

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 31 марта 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Комиссионные доходы начисленные	Инвестиции по первоначальной стоимости	Производные финансовые инструменты	Денежные средства с ограниченным правом использования	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	275,253	-	94,009	-	369,262
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	-	200	-	231,216	231,416
Итого непросроченных и необесцененных	275,253	200	94,009	231,216	600,678

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Комиссионные доходы начисленные	Инвестиции по первоначальной стоимости	Производные финансовые инструменты	Денежные средства с ограниченным правом использования	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода	168,153	-	1,100	-	169,253
- Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску	-	200	-	195,656	195,856
Итого непросроченных и необесцененных	168,153	200	1,100	195,656	365,109

8 Прочие активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Предоплата за программное обеспечение	343,486	314,057
Предоплаты за прочие налоги	220,160	
Предоплата за услуги	121,781	181,891
Товарно-материальные запасы	102,723	104,003
Прочие	42,093	34,024
Итого прочих активов	830,243	633,975

9 Средства других банков

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Краткосрочные депозиты других банков	4,573,103	2,775,250
Долгосрочные депозиты других банков	20,417	2,500,000
Долгосрочные займы от других банков	7,240,656	662,763
Краткосрочные займы от других банков	198,310	79,086
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	47,490	30,620
Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	-	-
Итого средств других банков	12,079,976	6,047,719

На конец 31 марта 2014 года у Банка не было предоставленных в залог инвестиционных ценных бумаг (31 декабря 2013г.: Ноль тенге).

10 Средства клиентов

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	9,673,590	3,415,958
- Срочные вклады	3,566,228	4,121,936
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	38,724,493	36,892,233
- Срочные вклады	48,483,822	54,566,052
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	11,136,186	3,536,654
- Срочные вклады	20,582,321	27,709,922
Итого средств клиентов	132,166,640	130,242,755

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

10 Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах тенге)	31 марта 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	31,718,507	24%	31,246,576	24%
Строительство	22,820,849	17%	23,281,347	18%
Страхование	20,952,128	16%	22,767,401	17%
Оптовая торговля	11,062,831	8%	18,212,171	14%
Услуги	10,439,107	8%	9,284,377	7%
Государственные и общественные организации	13,239,818	10%	7,537,894	6%
Розничная торговля	3,677,146	3%	4,002,429	3%
Финансовое посредничество	3,579,003	3%	3,338,436	3%
Научно-исследовательская работа	3,364,478	3%	2,102,793	2%
Горная промышленность	1,913,163	1%	2,071,925	2%
Производство оборудования	752,987	1%	483,686	0%
Транспорт	549,964	0%	454,600	0%
Производство электроэнергии	352,888	0%	329,120	0%
Производство металлов	441,534	0%	274,509	0%
Издательство	144,523	0%	193,068	0%
Недвижимое имущество	461,060	0%	144,060	0%
Прочее	6,696,654	5%	4,518,363	3%
Итого средств клиентов	132,166,640	100%	130,242,755	100%

На 31 марта 2014 года совокупная сумма средств 15 крупнейших клиентов составляла 54 261 803 тыс. тенге (31 декабря 2013г.: 51 778 247 тысяч тенге) или 41% (31 декабря 2013г.: 40%) от общей суммы средств клиентов.

11 Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги

В феврале 2014 года Банком проданы собственные облигации на сумму 3,006,000 тысяч тенге. Облигации находятся в официальном списке KASE, категория "долговые ценные бумаги с рейтинговой оценкой", период обращения с 04.11.13 по 04.11.18, фиксированный полугодовой купон, 7,00% годовых. На 31 марта 2014 г. стоимость проданных облигаций составляла 3,086,317 (Три миллиона восемьдесят шесть тысяч триста семнадцать) тысяч тенге (31 декабря 2013г: Ноль тенге).

12 Субординированный долг

Полученный субординированный долг в доллара США со сроком погашения до 1 Марта 2018 года составляет 6,408,221 тысяч тенге (2013 г.: 5,430,770 тысяч тенге) и имеет плавающий процент, равный сумме ставки шестимесячного LIBOR плюс 5.5 процентов годовых. Увеличение произошло в связи с увеличением курса тенге к доллару США. В случае ликвидации Банка кредит погашается после удовлетворения требований всех других кредиторов Банка. Кредит был получен от Amsterdam Trade Bank, связанной стороной под общим контролем ABH Holding SA.

13 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Резервы по обязательствам кредитного характера	168,451	333,506
Кредиторская задолженность	48,617	42,882
Кредиторы по документарным расчетам	5,254	21,052
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям	20,837	5,755
Валютные форвардные контракты	11	-
Итого прочих финансовых обязательств	243,170	403,195

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Балансовая стоимость на 1 января	333,506	262,320
Созданные резервы	-	333,506
Сторнирование резервов	(165,055)	(262,241)
Курсовая разница	-	(79)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	168,451	333,506

Резервы в размере 168,451 тысяч тенге (31 декабря 2013 г.: 333,506) созданы на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям, выданным компаниям с ухудшившимся финансовым положением.

14 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Начисленные затраты на персонал	603,284	645,518
Начисленные затраты на вознаграждению сотрудникам	298,560	263,671
Предоплаты	720,816	162,903
Налоги к уплате, за исключением подоходного налога	114,188	154,017
Прочие	254,333	43,358
Итого прочих обязательств	1,991,181	1,269,467

Начисленные затраты на персонал на 31 марта 2014 год включают в себя сумму в размере 35,896 тысяч тенге (31 декабря 2013 г.: 442,847 тысяч тенге), представляющую собой премии сотрудникам Банка по результатам деятельности за год.

15 Уставный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(В тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	Кол-во акций в обращении (тыс. шт.)	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 31 декабря 2013 г..	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
На 31 марта 2014 г.	548,400	5,484,000	22,185	5,506,185

Все простые акции имеют номинальную стоимость 10 тенге за акцию (31 декабря 2013 г.: 10 тенге за акцию) и имеют равные права. Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

16 Расчет балансовой стоимости одной акции

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Количество простых акций (тыс. штук)	548,400	548,400
Активы	185,413,544	167,967,135
Нематериальные активы	450,678	455,246
Обязательства	155,975,505	143,468,274
Сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции"		
Чистые активы	23,481,176	18,537,430
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	42.82	33.80

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	1 квартал 2014г.	1 квартал 2013г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	3,762,036	2,464,142
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	291,135	402,811
Средства в других банках	7,930	27,323
Факторинг клиентам	48,083	21,868
Корреспондентские счета в других банках	7,223	2,092
Ноты НБРК со сроком погашения менее трех месяцев	-	-
Платежи к получению по финансовой аренде	14,240	1,631
Срочные вклады, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	-	-
Операции обратное Репо	786	194
Итого процентных доходов	4,131,433	2,920,061
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	494,891	322,551
Срочные вклады юридических лиц	872,885	399,321
Текущие/расчетные счета	67,572	147,209
Субординированный долг	89,185	89,563
Операции Репо	129,626	25,617
Долгосрочные займы банков	-	12,927
Срочные депозиты банков	152,119	12,877
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	85,498	-
Итого процентных расходов	1,891,776	1,010,065
Чистые процентные доходы	2,239,657	1,909,996

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	1 квартал 2014г.	1 квартал 2013г.
Комиссионные доходы		
- Расчетные операции	177,540	144,839
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	116,809	90,278
- Гарантии выданные	170,002	120,484
- Кассовые операции	94,831	60,793
- За организацию кредитов для других банков	39,477	73,128
- ВИЗА	12,186	39,541
- Инкассация	8,428	6,681
- Аккредитивы	13,270	5,786
- Предоставление сейфов	3,091	2,288
- Операции с платежными карточками	14,944	904
- Прочее	21,109	11,768
Итого комиссионных доходов	671,687	556,490
Комиссионные расходы		
- Фонд гарантирования вкладов	43,905	29,233
- VISA /MasterCard	26,584	19,003
- Комиссионные расходы по гарантиям	-	-
- Расчетные операции	13,061	7,168
- Платежные карточки	9,449	4,012
- Кассовые операции	3,231	1,804
- Инкассация	9,128	9,884
- Комиссии за займы от других банков	11,482	171
Итого комиссионных расходов	122,299	72,971
Чистых комиссионных доходов	549,388	483,519

19 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	1 квартал 2014г.	1 квартал 2013г.
Прочие доходы от банковской деятельности	157,080	802
Прочее доходы от неосновной деятельности	154	2,158
Итого прочих операционных доходов	157,234	2,960

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>		1 квартал 2014г.	1 квартал 2013г.
Расходы на содержание персонала		884,208	565,325
Амортизация основных средств	8	76,743	39,579
Услуги по обслуживанию программного обеспечения		40,517	20,953
Услуги связи		37,867	23,592
Расходы на охрану и сигнализацию		26,202	20,225
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		44,830	12,970
Расходы по страхованию		18,724	10,241
Расходы по операционной аренде		72,703	31,616
Командировочные расходы		25,331	12,214
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	8	26,703	13,803
Профессиональные услуги		37,977	22,617
Рекламные и маркетинговые услуги		17,484	36,834
Профессиональный членский взнос		3,009	2,972
Транспортные расходы		2,737	2,062
Представительские расходы		6,656	6,593
Канцелярские товары		8,339	3,713
Прочее		52,746	28,783
Итого административных и прочих операционных расходов		1,382,776	854,092

Расходы на содержание персонала включают установленные законом социальный налог в сумме 51,169 тысяч тенге и социальные отчисления в сумме 22,507 тысяч тенге (2013г.: соответственно 32,006 тысяч тенге и 11,099 тысяч тенге).

21 Прибыль на акцию

Базовая прибыль/(убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, принадлежащих владельцам материнского предприятия, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

<i>В тысячах тенге, за исключением количества акций</i>	Прим.	1 квартал 2014г.	1 квартал 2013г.
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		5,326,556	1,593,065
Прибыль за год, принадлежащая владельцам материнского предприятия		5,326,556	1,593,065
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	16	548,400	548,400
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)		9.71	2.90

22 Условные обязательства

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, 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. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. При восстановлении провизий по гарантиям ключевым показателем Банк принял истечение сроков гарантий, по которым резерв на обесценении был создан.

Обязательства кредитного характера составляют:

<i>В тысячах тенге</i>	31 марта 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Неиспользованные кредитные линии	70,966,002	58,826,458
Гарантии выданные	27,592,700	25,483,423
Импортные аккредитивы	1,410,488	2,202,916
За вычетом резерва под обязательства кредитного характера	(168,451)	(333,506)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва	99,800,739	86,179,291

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>В тысячах тенге</i>	31 марта 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Тенге	79,699,428	65,338,866
Доллары США	18,309,302	19,464,453
Евро	971,889	757,276
Российские рубли	820,120	618,696
Итого	99,800,739	86,179,291

23 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее «Комитет»); (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего банка. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Комитетом, осуществляется на ежемесячной основе в соответствии с руководящими принципами, установленными Комитетом. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются председателем и главным бухгалтером Банка, представляются в Комитет на ежемесячной основе.

23 Управление капиталом (Продолжение)

Управление нормативным капиталом Банка осуществляет Комитет по управлению активами и обязательствами. Нормативный капитал делится на два уровня:

Капитал 1-го уровня: (за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров), дополнительный капитал, нераспределенная прибыль и резервные фонды, формируемые за счет нераспределенной прибыли прошлого периода, бессрочные договоры. При определении капитала первого уровня балансовая стоимость нематериальных активов (кроме лицензированного программного обеспечения) и убытки прошлого и текущего периодов вычитаются; и

Капитал 2-го уровня: чистая прибыль текущего периода, субординированный заемный капитал (не превышающий 50% капитала 1-го уровня) и бессрочные инструменты, совокупные резервы под снижение стоимости и нереализованные прибыли, возникающие при переоценке основных средств и ценных бумаг до справедливой стоимости.

Капитал 3-го уровня: условный субординированный заемный капитал, не вошедший в капитал 2-го уровня.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Комитетом, банки должны поддерживать минимальный уровень нормативного капитала и коэффициентов достаточности капитала (K1-1 - соотношение капитала первого уровня и активов на уровне не ниже 5 процентов (2013г.: 5 процентов) и K2 - соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска, на уровне не ниже 10 процентов (2013г.: 10 процентов).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Комитета:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2014г. (не аудировано)	31 декабря 2013г. (аудировано)
Капитал 1-го уровня		
Уставный капитал	5,484,000	5,484,000
Эмиссионный доход	22,185	22,185
Резервы	10,673,822	6,727,238
Нематериальные активы	(11,605)	(14,463)
Нераспределенная прибыль прошлых лет согласно правилам Комитета	7,731,826	5,011,999
Отложенный налоговый актив, сформированный за счет нераспределенного чистого дохода прошлых лет	-	-
Капитал 1-го уровня	23,900,228	17,230,959
Капитал 2-го уровня		
Нераспределенная прибыль согласно правилам Комитета	5,111,999	2,719,833
Переоценка	407,861	587,022
Субординированный кредит	5,097,680	5,392,100
Отложенное налоговое обязательство	-	-
Итого капитал 2-го уровня	10,617,540	8,698,955
Капитал 3-го уровня		
Часть капитала 1 уровня, предназначенного для покрытия рыночного риска	1,047,533	--
Итого капитал 3-го уровня	1,047,533	-
Итого нормативного капитала	35,565,301	25,929,914

Оценка взвешенных по степени риска активов производится на основе иерархии из четырех групп риска, классифицируемых по видам активов и контрагентов и отражающих оценочную величину кредитного, рыночного, операционного и прочих рисков по ним с учетом залогового обеспечения или гарантий. Аналогичный порядок с поправкой на более условный характер потенциальных убытков принят и для небалансового риска.

24 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем, 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 2014 и 31 декабря 2013 гг. по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах тенге)	Прим.	31 марта 2014г. (не аудировано)			31 декабря 2013г. (аудировано)		
		Акцио- нер	Члены Правлени я	Компании под общим контроле м	Акцио- нер	Члены Правлени я	Компании под общим контроле м
Денежные средства и их эквиваленты (контрактная процентная ставка: 2013 г.: 0%; 2012 г.: 0%)		257,196	-	872	906,649	-	-
Средства в других банках		-	-	-	-	-	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (контрактная процентная ставка 2013 г.: 9-20 %; 2012 г.: 14-16.9 %)		-	3,691	246,253	-	2,638	244,000
Резерв под обесценение кредитного портфеля			(97)	(243,432)	-	-	(243,432)
Прочие финансовые активы:		-	2	1,001			
- Валютные контракты		9	-	43,800	-	-	
- Начисленные комиссионные доходы		-	-	65,221		1	55,976
Средства других банков		2,072,424	-	132,977	4,092	-	26,406
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2013 г.: 3-9%; 2012 г.: 4-8.5%)		-	116,903	130,012	-	301,302	3,664
Прочие финансовые обязательства:		112	-	-	124	-	-
- Валютные контракты							
- Субординированный кредит	14	-	-	6,408,221	-	-	5,505,138

24 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлены валютные контракты, заключенные с компаниями, находящимися под общим контролем, по состоянию на 31 марта 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода		
- Дебиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (+)	766,750	17,964,550
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	(755,600)	(18,217,882)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов	11,150	(253,332)

По состоянию на 31 декабря 2013 года отсутствовали валютные контракты, заключенные с компаниями, находящимися под общим контролем.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца 2014 и 2013 годов:

	Три месяца, закончившиеся 31 марта 2014 г. (неаудировано)			Три месяца, закончившиеся 31 марта 2013 г. (неаудировано) (
	Материнская компания	Члены Правления	Компании под общим контролем	Материнская компания	Члены Правления	Компании под общим контролем
<i>В тысячах тенге</i>						
Процентные доходы	9,483	125	5,806	6,682	148	8
Процентные расходы	-	(2,280)	(89,185)	(2,443)	(1,362)	(89,114)
Чистые комиссионные доходы			39,477		38	73,128
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	(49,493)	-	(284,545)	(5,563)	-	13,847
Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой	(17,124)	-	39,523	8,385	24	18

25 События после отчетной даты

8 мая 2014 года единственным акционером принято решение о выплате дивидендов по итогам финансового 2013 года в размере 4,739,215.94 (Четыре миллиона семьсот тридцать девять тысяч двести пятнадцать) долларов США 94 цента по рыночному курсу обмена валют на дату выплаты. Размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка составил 0.00864 долларов США.

Д.С. Рыльцев
Финансовый директор



Е.Ю. Черных
Главный бухгалтер