

## 1 Введение

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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 30 сентября 2014 и 31 декабря 2013 гг. непосредственной материнской компанией Банка является ОАО «Альфа-Банк» (Россия) (далее «Акционер»). На 30 сентября 2014 и 31 декабря 2013 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 30 сентября 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 31 декабря 2016 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 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. В 2014 году открыто представительство в городе Шымкент.

**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

| (в тысячах тенге)   | 30 сентября 2014г.<br>(не аудировано) | 31 декабря 2013г.<br>(аудировано) |
|---|---------------------------------------|-----------------------------------|
| Наличные средства   | 3,720,566                             | 1,714,662                         |
| Остатки по счетам НБРК (кроме минимальных резервов)                           | 2,632,983                             | 2,240,119                         |
| Минимальные резервы на счетах в НБРК  | -                                     | 2,239,849                         |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках                        | 29,483,457                            | 11,098,090                        |
| - Казахстан   | 75,378                                | 17,665                            |
| - Другие страны   | 29,408,079                            | 11,080,425                        |
|   | 7,501,375                             | -                                 |
| Вклады в Национальном Банке Казахстана  |                                       |                                   |
| Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 4,547,835                             | 335                               |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>                               | <b>47,886,216</b>                     | <b>17,293,055</b>                 |

**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 30 сентября 2014 года:

| <i>(в тысячах тенге)</i>   | Остатки по<br>счетам в<br>НБРК,<br>включая<br>обязательны<br>е резервы | Корреспондент<br>ские счета и<br>депозиты<br>«овернайт» | Средства,<br>размещенные<br>в других<br>банках | Итого             |
|--|--|---|--|-------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>   |  |   |  |                   |
| - с рейтингом от А- до А+  |  | 28,571,077  | -  | 28,571,077        |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+  | 10,134,358   | 362,832   | -  | 10,497,190        |
| - с рейтингом от BB- до BB+  |  | 526,696   | -  | 526,696           |
| - с рейтингом от В- до В+  |  | 2,196   | 4,547,835                                      | 4,550,031         |
| - не имеющие рейтинга  |  | 20,656  | -  | 20,656            |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b> | <b>10,134,358</b>  | <b>29,483,457</b>                                       | <b>4,547,835</b>                               | <b>44,165,650</b> |

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:

| <i>(в тысячах тенге)</i>   | Остатки по<br>счетам в<br>НБРК,<br>включая<br>обязательны<br>е резервы | Корреспондент-<br>ские счета и<br>депозиты<br>«овернайт» | Средства,<br>размещенные<br>в других<br>банках | Итого             |
|--|--|--|--|-------------------|
| <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           |
| <b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b> | <b>4,479,968</b>   | <b>10,398,090</b>  | <b>700,335</b>                                 | <b>15,578,393</b> |

**3 Средства в других банках**

| <i>(в тысячах тенге)</i>  | 30 сентября 2014<br>г. (не аудировано) | 31 декабря 2013 г.<br>(аудировано) |
|---|--|------------------------------------|
| Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев | 466,348                                | 150,553                            |
| Долгосрочные депозиты в других банках   | -                                      | -                                  |
| Краткосрочные займы другим банкам   | 1,617,000                              | -                                  |
| Обратное РЕПО   | 10,685,944                             | -                                  |
| <b>Итого средств в других банках</b>  | <b>12,769,292</b>                      | <b>150,553</b>                     |

**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:

|                                      | 30 сентября 2014<br>г. (не аудировано) | 31 декабря 2013 г.<br>(аудировано) |
|--------------------------------------|--|------------------------------------|
| - с рейтингм от BBB- до BBB+         | 10,685,944                             | -                                  |
| -с рейтингом BB+                     | 466,260                                | -                                  |
| -с рейтингом BB                      | -                                      | 150,553                            |
| -с рейтингом BB-                     | 877,800                                | -                                  |
| <b>Итого средств в других банках</b> | <b>12,769,292</b>                      | <b>150,553</b>                     |

**4 Кредиты и авансы клиентам**

| <i>(в тысячах тенге)</i>                           | 30 сентября 2014<br>г. (не аудировано) | 31 декабря 2013 г.<br>(аудировано) |
|--|--|------------------------------------|
| Корпоративные кредиты                              | 118,614,083                            | 114,367,726                        |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 17,454,914                             | 8,719,211                          |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям            | 1,625,983                              | 1,097,244                          |
| Ипотечные кредиты                                  | 861,785                                | 618,276                            |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>           | <b>138,556,765</b>                     | <b>124,802,457</b>                 |
| Минус: Резерв под обесценение кредитного портфеля  | (8,635,680)                            | (4,494,530)                        |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>           | <b>129,921,085</b>                     | <b>120,307,927</b>                 |

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

| <i>(в тысячах тенге)</i>   | 30 сентября 2014г.<br>(не аудировано) | 31 декабря 2013г.<br>(аудировано) |
|--|---------------------------------------|-----------------------------------|
| Резерв под обесценение на 1 января   | 4,494,530                             | 3,987,359                         |
| Создание резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года          | 5,712,844                             | 3,261,714                         |
| Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года    | (1,631,480)                           | (2,106,440)                       |
| Перевод из резерва под обесценение в дисконт                                 |                                       | (651,012)                         |
| Средства, списанные в течение года как безнадежные                           | (90)                                  | (14,053)                          |
| Курсовая разница   | 59,876                                | 16,962                            |
| <b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец отчетного периода</b> | <b>8,635,680</b>                      | <b>4,494,530</b>                  |

## 4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

| (в тысячах тенге)                                      | 30 сентября 2014г.<br>(не аудировано) |             | 31 декабря 2013г.<br>(аудировано) |             |
|--|---------------------------------------|-------------|-----------------------------------|-------------|
|  | Сумма                                 | %           | Сумма                             | %           |
| Оптовая торговля                                       | 59,774,989                            | 43%         | 63,188,205                        | 51%         |
| Производство   | 30,705,725                            | 22%         | 23,503,234                        | 19%         |
| Физические лица  | 18,316,699                            | 13%         | -                                 | 0%          |
| Прочие   | 8,935,573                             | 6%          | 2,666,730                         | 2%          |
| Строительство  | 4,851,806                             | 4%          | 6,475,045                         | 5%          |
| Розничная торговля                                     | 2,817,458                             | 2%          | 3,279,445                         | 3%          |
| Транспортировка  | 3,412,375                             | 2%          | 3,501,054                         | 3%          |
| Аренда   | 1,862,839                             | 1%          | 9,337,487                         | 7%          |
| Сельское хозяйство                                     | 3,225,648                             | 2%          | 5,183,344                         | 4%          |
| Предоставление услуг, связанных с добычей нефти и газа | 2,431,655                             | 2%          | 1,905,290                         | 2%          |
| Исследования и разработки                              | 1,825,678                             | 1%          | 3,824,918                         | 3%          |
| Издательское дело                                      | 347,351                               | 0%          | 1,469,471                         | 1%          |
| Горнодобывающая промышленность                         | 48,969                                | 0%          | 383,127                           | 0%          |
| Гостиничные услуги                                     | -                                     | 0%          | 62,144                            | 0%          |
| Производство и распределение электричества             | -                                     | 0%          | 22,963                            | 0%          |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>               | <b>138,556,765</b>                    | <b>100%</b> | <b>124,802,457</b>                | <b>100%</b> |

Совокупная сумма кредитов 15 крупнейших заемщиков составляла 38,857,528 тысячи тенге (31 декабря 2013г.: 39,397,989 тысячи тенге) или 28.0 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 30 сентября 2014 года:

|   | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | Кредиты индивидуальным предпринимателям | Ипотечные кредиты | Итого              |
|---|-----------------------|--|---|-------------------|--------------------|
| <i>(в тысячах тенге)</i>  |                       |  |   |                   |                    |
| <b>Необеспеченные кредиты</b>                                   | <b>5,751,283</b>      | <b>8,726,123</b>                                   | <b>3,280</b>                            | -                 | <b>14,480,686</b>  |
| <b>Кредиты, гарантированные другими сторонами</b>               | <b>70,412,436</b>     | <b>1,385,787</b>                                   | <b>720,032</b>                          | -                 | <b>72,518,255</b>  |
| <b>Кредиты обеспеченные:</b>                                    | <b>42,450,364</b>     | <b>7,343,004</b>                                   | <b>902,671</b>                          | <b>861,785</b>    | <b>51,557,824</b>  |
| - объектами недвижимости, кроме жилой                           | 14,861,727            | 1,530,475  | 781,941                                 | 139,712           | 17,313,855         |
| - денежными депозитами  | 6,242,453             | 345,522  | 8,080                                   | -                 | 6,596,055          |
| - страховые полисы страховых организаций не ниже рейтинга "ВВ-" | -                     | -  | -                                       | -                 | -                  |
| - товарно-материальными запасами                                | 4,622,009             | -  | -                                       | -                 | 4,622,009          |
| - транспортными средствами                                      | 3,104,549             | 3,267,047  | 7,991                                   | -                 | 6,379,587          |
| - объектами жилой недвижимости                                  | 139,053               | 2,197,798  | 98,591                                  | 722,073           | 3,157,515          |
| - прочее  | 12,816,707            | 2,162  | 6,068                                   | -                 | 12,824,937         |
| - производственным оборудованием                                | 663,866               | -  | -                                       | -                 | 663,866            |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>                        | <b>118,614,083</b>    | <b>17,454,914</b>                                  | <b>1,625,983</b>                        | <b>861,785</b>    | <b>138,556,765</b> |

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>                          |                       |  |   |                   |                    |
| <b>Необеспеченные кредиты</b>                     | <b>3,593,670</b>      | <b>6,555,040</b>                                   | <b>82,150</b>                           | -                 | <b>10,230,860</b>  |
| <b>Кредиты, гарантированные другими сторонами</b> | <b>61,726,227</b>     | <b>62,413</b>                                      | <b>355,745</b>                          | -                 | <b>62,144,385</b>  |
| <b>Кредиты, обеспеченные:</b>                     | <b>49,047,829</b>     | <b>2,101,758</b>                                   | <b>659,349</b>                          | <b>618,276</b>    | <b>52,427,212</b>  |
| - 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         |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>          | <b>114,367,726</b>    | <b>8,719,211</b>                                   | <b>1,097,244</b>                        | <b>618,276</b>    | <b>124,802,457</b> |

## 4 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 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 | 30,053,764            | -  | -                                       | -                 | 30,053,764         |
| - Крупные новые заемщики                               | 14,252,053            | -  | -                                       | -                 | 14,252,053         |
| - Кредиты средним компаниям                            | 37,076,235            | -  | -                                       | -                 | 37,076,235         |
| - Кредиты малым компаниям                              | 20,750,206            | -  | 1,585,773                               | -                 | 22,335,979         |
| - Кредиты физическим лицам                             | -                     | 17,209,659   | -                                       | 861,785           | 18,071,444         |
| <b>Итого непросроченных и необесцененных</b>           | <b>102,132,258</b>    | <b>17,209,659</b>                                  | <b>1,585,773</b>                        | <b>861,785</b>    | <b>121,789,475</b> |
| <i>Обесцененные (общая сумма)</i>                      |                       |  |   |                   |                    |
| - без задержки платежа                                 | 4,102,533             | -  | 7,513                                   | -                 | 4,110,046          |
| - с задержкой платежа менее 30 дней                    | 87,041                | -  | 3,675                                   | -                 | 90,716             |
| - с задержкой платежа от 30 до 90 дней                 | 2,334,680             | -  | -                                       | -                 | 2,334,680          |
| - с задержкой платежа от 91 до 180 дней                | 8,841,861             | 177,448  | 22,564                                  | -                 | 9,041,873          |
| - с задержкой платежа от 181 до 360 дней               | 276,314               | 65,539   | 6,458                                   | -                 | 348,311            |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней                   | 839,396               | 2,268  | -                                       | -                 | 841,664            |
| <b>Итого обесцененных кредитов (общая сумма)</b>       | <b>16,481,825</b>     | <b>245,255</b>                                     | <b>40,210</b>                           | <b>-</b>          | <b>16,767,290</b>  |
| За вычетом резерва под обесценение                     | (7,748,816)           | (833,664)  | (49,172)                                | (4,028)           | <b>(8,635,680)</b> |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>               | <b>110,865,267</b>    | <b>16,621,250</b>                                  | <b>1,576,811</b>                        | <b>857,757</b>    | <b>129,921,085</b> |

## 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          |
| <b>Итого непросроченных и необесцененных</b>           | <b>103,308,645</b>    | <b>8,564,401</b>                                   | <b>1,077,887</b>                        | <b>618,276</b>    | <b>113,569,209</b> |
| <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            |
| <b>Итого обесцененных кредитов (общая сумма)</b>       | <b>11,059,081</b>     | <b>154,810</b>                                     | <b>19,357</b>                           | <b>-</b>          | <b>11,233,248</b>  |
| За вычетом резерва под обесценение                     | (4,236,445)           | (213,586)  | (44,498)                                | (1)               | (4,494,530)        |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>               | <b>110,131,281</b>    | <b>8,505,625</b>                                   | <b>1,052,746</b>                        | <b>618,275</b>    | <b>120,307,927</b> |

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 30 сентября 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                              | 82,008,060                       | 294,281,548                        | 28,857,207                          | 10,221,103                         |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 8,420,149                        | 20,866,268                         | 8,201,101                           | 102,163                            |
| Кредиты индивидуальным предпринимателям            | 1,374,721                        | 4,482,039                          | 202,090                             | -                                  |
| Ипотечные кредиты                                  | 857,757                          | 1,992,093                          | -                                   | -                                  |
| <b>Итого</b>                                       | <b>92,660,687</b>                | <b>321,621,948</b>                 | <b>37,260,398</b>                   | <b>10,323,266</b>                  |

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                          | -                                   | -                                  |
| <b>Итого</b>                                       | <b>96,234,692</b>                | <b>310,767,262</b>                 | <b>24,073,235</b>                   | <b>9,371,532</b>                   |

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>  | <b>30 сентября 2014 г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря 2013 г.<br/>(аудировано)</b> |
|---|--|--|
| Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК                    | 17,961,102                                     | 17,649,129                                 |
| Корпоративные облигации   | 10,784,231                                     | 8,719,908                                  |
| Ноты НБРК   | -  | -  |
| <b>Итого инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</b> | <b>28,745,333</b>                              | <b>26,369,037</b>                          |

Государственные ценные бумаги Министерства финансов Республики Казахстан – это облигации с номинальной стоимостью в размере 1,000 тенге с максимальным сроком погашения в 1,731 дней. Доходность к погашению по этим облигациям составила в среднем 4.22 процентов по состоянию на 30 сентября 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>  | <b>30 сентября 2014г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря 2013г.<br/>(аудировано)</b> |
|---|---|---|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января</b>   | <b>26,369,037</b>                             | <b>32,179,393</b>                         |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки по справедливой стоимости                      | 209,559                                       | 210,729                                   |
| Начисленные процентные доходы   | (344,627)                                     | (440,381)                                 |
| Приобретения  | 4,800,897                                     | 8,048,291                                 |
| Реализация и выкуп текущих инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | (3,607,098)                                   | (13,628,995)                              |
| Курсовые разницы по долговым ценным бумагам   | 1,317,565                                     |   |
| <b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b>                                  | <b>28,745,333</b>                             | <b>26,369,037</b>                         |

**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 30 сентября 2014 года:

| <i>(в тысячах тенге)</i>                     | <b>Облигации<br/>Министерства<br/>Финансов</b> | <b>Корпоративные<br/>облигации</b> | <b>Итого</b>      |
|--|--|------------------------------------|-------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>       |  |                                    |                   |
| - с рейтингом от BBB- до BBB+                | 17,961,102                                     | 2,244,725                          | <b>20,205,827</b> |
| - с рейтингом от BB- до BB+                  |  | 8,539,506                          | <b>8,539,506</b>  |
| <b>Итого непросроченных и необесцененных</b> | <b>17,961,102</b>                              | <b>10,784,231</b>                  | <b>28,745,333</b> |

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

На 30 сентября 2014 года отсутствовали ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа (31 декабря 2013г.: 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)  |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 г.</b>  |      | <b>861,745</b>   | <b>205,100</b>                      | <b>267,200</b>           | <b>1,334,045</b>            | <b>195,574</b>                                   |
| 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)   |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.</b>  |      | <b>1,027,376</b> | <b>451,306</b>                      | <b>565,069</b>           | <b>2,043,751</b>            | <b>455,246</b>                                   |
| 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)  |
| <b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 г.</b>  |      | <b>1,027,376</b> | <b>451,306</b>                      | <b>565,069</b>           | <b>2,043,751</b>            | <b>455,246</b>                                   |
| Поступления  |      | 1,382,654        | 109,351                             | 133,859                  | 1,625,864                   | 230,214  |
| Выбытия  |      | (1,765)          | -                                   | (79)                     | (1,844)                     | -  |
| Амортизационные отчисления                         | 20   | (25,319)         | (51,829)                            | (57,834)                 | (134,982)                   | (80,907)   |
| <b>Балансовая стоимость на 30 сентября 2014 г.</b> |      | <b>2,382,946</b> | <b>508,828</b>                      | <b>641,015</b>           | <b>3,532,789</b>            | <b>604,553</b>                                   |
| Стоимость или оценка на 30 сентября 2014 г.        |      | 2,605,221        | 776,538                             | 991,417                  | 4,373,176                   | 994,442  |
| Накопленная амортизация                            |      | (222,275)        | (267,710)                           | (350,402)                | (840,388)                   | (389,889)  |
| <b>Балансовая стоимость на 30 сентября 2014 г.</b> |      | <b>2,382,946</b> | <b>508,828</b>                      | <b>641,015</b>           | <b>3,532,789</b>            | <b>604,553</b>                                   |

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>                   | 30 сентября 2014г.<br>(не аудировано) | 31 декабря 2013г.<br>(аудировано) |
|--|---------------------------------------|-----------------------------------|
| Депозит, переданный в качестве обеспечения | 231,013                               | 195,656                           |
| Комиссионные доходы начисленные            | 870,078                               | 168,153                           |
| Валютные форвардные контракты              | 15,231                                | -                                 |
| Инвестиции                                 | 200                                   | 200                               |
| Валютные своп контракты                    | 1,000                                 | 1,100                             |
| Валютные спот контракты                    | 2,421                                 | -                                 |
| Дебиторы по гарантиям                      | 1,949                                 | -                                 |
| Задолженность по проданным активам         | 8,722,381                             | -                                 |
| <b>Итого прочих финансовых активов</b>     | <b>9,844,273</b>                      | <b>365,109</b>                    |

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 30 сентября 2014 года:

| <i>(в тысячах тенге)</i>  | Дебиторская<br>задолженность | Инвестиции<br>по первоначальной<br>стоимости | Производные<br>финансовые<br>инструменты | Денежные<br>средства с<br>ограниченным правом<br>использования | Итого            |
|---|------------------------------|--|--|--|------------------|
| <i>Непросроченные и необесцененные</i>                                  |                              |  |  |  |                  |
| - Погашенные или урегулированные после конца отчетного периода          | 870,078                      | -  | 18,652                                   | -  | <b>888,730</b>   |
| - Со сроком погашения после утверждения финансовой отчетности к выпуску | 8,724,330                    | 200  | -  | 231,013  | <b>8,955,543</b> |
| <b>Итого непросроченных и необесцененных</b>                            | <b>9,594,408</b>             | <b>200</b>                                   | <b>18,652</b>                            | <b>231,013</b>   | <b>9,844,273</b> |

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

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

**8 Прочие активы**

| <i>(в тысячах тенге)</i>              | <b>30 сентября 2014г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря 2013г.<br/>(аудировано)</b> |
|---------------------------------------|---|---|
| Предоплаты за услуги                  | 805,698                                       | 181,891                                   |
| Прочие                                | 295,083                                       | 34,024                                    |
| Предоплата за программное обеспечение | 147,527                                       | 314,057                                   |
| Товарно-материальные запасы           | 115,248                                       | 104,003                                   |
| Предоплаты за прочие налоги           | 71,083  | -   |
| предоплата за купленный актив         | 11,793  | -   |
| <b>Итого прочих активов</b>           | <b>1,446,432</b>                              | <b>633,975</b>                            |

**9 Средства других банков**

| <i>(в тысячах тенге)</i>                              | <b>30 сентября 2014г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря 2013г.<br/>(аудировано)</b> |
|---|---|---|
| Краткосрочные депозиты других банков                  | 2,054,500                                     | 2,775,250                                 |
| Краткосрочные займы от других банков                  | 97,542  | 79,086                                    |
| Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" банков  | 68,443  | 30,620                                    |
| Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками | -   | -   |
| Долгосрочные депозиты других банков                   | -   | 2,500,000                                 |
| <b>Итого средств других банков</b>                    | <b>13,062,446</b>                             | <b>6,047,719</b>                          |

**10 Средства клиентов**

| <i>(в тысячах тенге)</i>                          | <b>30 сентября<br/>2014г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря 2013г.<br/>(аудировано)</b> |
|---|---|---|
| <b>Государственные и общественные организации</b> |   |   |
| - Текущие/расчетные счета                         | 2,684,003   | 3,415,958                                 |
| - Срочные вклады                                  | 8,301,347   | 4,121,936                                 |
| <b>Прочие юридические лица</b>                    |   |   |
| - Текущие/расчетные счета                         | 75,409,460  | 36,892,233                                |
| - Срочные вклады                                  | 66,043,535  | 54,566,052                                |
| <b>Физические лица</b>                            |   |   |
| - Текущие счета/счета до востребования            | 3,809,676   | 3,536,654                                 |
| - Срочные вклады                                  | 31,278,193  | 27,709,922                                |
| <b>Итого средств клиентов</b>                     | <b>187,526,214</b>                                | <b>130,242,755</b>                        |

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)                          | 30 сентября 2014 г. |             | 31 декабря 2013 г. |             |
|--|---------------------|-------------|--------------------|-------------|
|  | Сумма               | %           | Сумма              | %           |
| Физические лица                            | 35,087,869          | 19%         | 31,246,576         | 24%         |
| Оптовая торговля                           | 33,701,635          | 18%         | 18,212,171         | 14%         |
| Страхование                                | 27,172,303          | 14%         | 22,767,401         | 17%         |
| Услуги                                     | 21,975,155          | 12%         | 9,284,377          | 7%          |
| Производство металлов                      | 15,004,924          | 8%          | 274,509            | 0%          |
| Строительство                              | 14,413,861          | 8%          | 23,281,347         | 18%         |
| Государственные и общественные организации | 10,985,350          | 6%          | 7,537,894          | 6%          |
| Финансовое посредничество                  | 10,673,327          | 6%          | 3,338,436          | 3%          |
| Научно-исследовательская работа            | 5,390,893           | 3%          | 2,102,793          | 2%          |
| Прочее                                     | 3,997,130           | 2%          | 4,518,363          | 3%          |
| Розничная торговля                         | 3,612,591           | 2%          | 4,002,429          | 3%          |
| Горная промышленность                      | 2,671,855           | 1%          | 2,071,925          | 2%          |
| Транспорт                                  | 1,208,709           | 1%          | 454,600            | 0%          |
| Производство электроэнергии                | 730,238             | 0%          | 329,120            | 0%          |
| Производство оборудования                  | 373,049             | 0%          | 483,686            | 0%          |
| Недвижимое имущество                       | 296,763             | 0%          | 144,060            | 0%          |
| Издательство                               | 230,562             | 0%          | 193,068            | 0%          |
| <b>Итого средств клиентов</b>              | <b>187,526,214</b>  | <b>100%</b> | <b>130,242,755</b> | <b>100%</b> |

Совокупная сумма средств 15 крупнейших клиентов составляла 76 754 792 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 30 сентября 2014 г. стоимость проданных облигаций составляла 3,086,863 (Три миллиона восемьдесят шесть тысяч восемьсот шестьдесят три) тысячи тенге (31 декабря 2013г.: Ноль тенге).

**12 Субординированный долг**

Полученный субординированный долг в доллара США со сроком погашения до 1 Марта 2018 года составляет 6,404,651 (Шесть миллионов четыреста четыре тысячи шестьсот пятьдесят одна) тысяча 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>                      | <b>30 сентября 2014г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря 2013г.<br/>(аудировано)</b> |
|---|---|---|
| Резерв по обязательствам кредитного характера | 238,730                                       | 333,506                                   |
| Валютные контракты форвард                    | 95,000  | -   |
| Валютные контракты своп/спот                  | 112,800                                       | -   |
| Кредиторы по документарным расчетам           | 39,945  | 21,052                                    |
| Кредиторская задолженность                    | 70,683  | 42,882                                    |
| Гарантии выданные                             | 10,612  | 5,755                                     |
| <b>Итого прочих финансовых обязательств</b>   | <b>567,770</b>                                | <b>403,195</b>                            |

Ниже представлен анализ изменений резерва под обязательства кредитного характера:

| <i>(в тысячах тенге)</i>                               | <b>30 сентября 2014г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря 2013г.<br/>(аудировано)</b> |
|--|---|---|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января</b>                | <b>333,506</b>                                | <b>262,320</b>                            |
| Созданные резервы                                      | 70,279  | 333,506                                   |
| Сторнирование резервов                                 | (165,055)                                     | (262,241)                                 |
| Курсовая разница                                       | -   | (79)                                      |
| <b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода</b> | <b>238,730</b>                                | <b>333,506</b>                            |

Резервы в размере 238,730 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>                             | <b>30 сентября 2014г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря 2013г.<br/>(аудировано)</b> |
|--|---|---|
| Начисленные затраты на персонал                      | 369,939                                       | 645,518                                   |
| Предоплаты   | 456,514                                       | 162,903                                   |
| Начисленные затраты на отпускные выплаты сотрудникам | 339,997                                       | 263,671                                   |
| Налоги к уплате за исключением налога на прибыль     | 129,542                                       | 154,017                                   |
| Прочее   | 33,608  | 43,358                                    |
| <b>Итого прочих обязательств</b>                     | <b>1,329,600</b>                              | <b>1,269,467</b>                          |

Начисленные затраты на персонал на 30 сентября 2014 год включают в себя сумму в размере 107,967 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 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года:

| <i>(В тысячах тенге, за исключением количества акций)</i> | <b>Кол-во акций в обращении (тыс. шт.)</b> | <b>Обыкновенные акции</b> | <b>Эмиссионный доход</b> | <b>Итого</b>     |
|---|--|---------------------------|--------------------------|------------------|
| <b>На 31 декабря 2013 г..</b>                             | <b>548,400</b>                             | <b>5,484,000</b>          | <b>22,185</b>            | <b>5,506,185</b> |
| Выпущенные новые акции                                    | -  | -                         | -                        | -                |
| <b>На 30 сентября 2014 г.</b>                             | <b>548,400</b>                             | <b>5,484,000</b>          | <b>22,185</b>            | <b>5,506,185</b> |

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>                               | <b>30 сентября 2014 г.</b> | <b>31 декабря 2013 г.</b> |
|--|----------------------------|---------------------------|
| <b>Количество простых акций (тыс. штук)</b>            | <b>548,400</b>             | <b>548,400</b>            |
| Активы   | 235,783,546                | 167,967,135               |
| Нематериальные активы                                  | 604,553                    | 455,246                   |
| Обязательства  | 206,599,154                | 143,468,274               |
| Уставный капитал                                       | 5,506,185                  | 5,506,185                 |
| <b>Чистые активы</b>                                   | <b>23,073,654</b>          | <b>18,537,430</b>         |
| <b>Балансовая стоимость одной простой акции, тенге</b> | <b>42.07</b>               | <b>33.80</b>              |



## 17 Процентные доходы и расходы

| <i>(в тысячах тенге)</i>  | 9 месяцев 2014г.  | 9 месяцев 2013г. |
|---|-------------------|------------------|
| <b>Процентные доходы</b>  |                   |                  |
| Кредиты и авансы клиентам   | 12,382,278        | 8,467,900        |
| Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения               | -                 | -                |
| Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи         | 849,575           | 865,412          |
| Средства в других банках  | 69,518            | 65,938           |
| Факторинг клиентам  | 134,393           | 83,671           |
| Корреспондентские счета в других банках                               | 22,649            | 11,262           |
| Ноты НБРК со сроком погашения менее трех месяцев                      | -                 | -                |
| Платежи к получению по финансовой аренде                              | 47,077            | 19,441           |
| Срочные вклады, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан | 24,368            | -                |
| Операции обратное Repo  | 40,049            | 3,566            |
| <b>Итого процентных доходов</b>                                       | <b>13,569,907</b> | <b>9,517,190</b> |
| <b>Процентные расходы</b>   |                   |                  |
| Срочные вклады физических лиц   | 1,522,269         | 1,067,584        |
| Срочные вклады юридических лиц  | 2,909,381         | 1,553,922        |
| Текущие/расчетные счета   | 332,432           | 186,485          |
| Субординированный долг  | 278,762           | 268,506          |
| Операции Repo   | 143,056           | 189,046          |
| Долгосрочные займы банков   | 159,325           | 35,426           |
| Срочные депозиты банков   | 515,514           | 75,569           |
| Облигации, выпущенные на внутреннем рынке                             | 167,221           | -                |
| <b>Итого процентных расходов</b>                                      | <b>6,027,960</b>  | <b>3,376,537</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                       | <b>7,541,947</b>  | <b>6,140,653</b> |

**18 Комиссионные доходы и расходы**

| <i>(в тысячах тенге)</i>                       | <b>9 месяцев 2014г.</b> | <b>9 месяцев 2013г.</b> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>Комиссионные доходы</b>                     |                         |                         |
| - Расчетные операции                           | 665,963                 | 519,105                 |
| - Операции по купле-продаже иностранной валюты | 431,277                 | 361,986                 |
| - Гарантии выданные                            | 575,758                 | 392,144                 |
| - Кассовые операции                            | 372,537                 | 245,983                 |
| - За организацию кредитов для других банков    | <b>128,147</b>          | 178,043                 |
| - ВИЗА   | <b>38,551</b>           | 32,822                  |
| - Инкассация                                   | 39,251                  | 23,747                  |
| - Аккредитивы                                  | 18,671                  | 14,262                  |
| - Предоставление сейфов                        | 8,040                   | 6,366                   |
| - Операции с платежными карточками             | <b>50,607</b>           | 4,625                   |
| - Прочее                                       | <b>161,286</b>          | 36,603                  |
| <b>Итого комиссионных доходов</b>              | <b>2,490,088</b>        | <b>1,815,686</b>        |
| <b>Комиссионные расходы</b>                    |                         |                         |
| - Фонд гарантирования вкладов                  | 86,766                  | 88,089                  |
| - VISA /MasterCard                             | <b>47,939</b>           | 59,359                  |
| - Комиссионные расходы по гарантиям            | -                       | -                       |
| - Расчетные операции                           | 47,468                  | 31,126                  |
| - Платежные карточки                           | 36,893                  | 17,393                  |
| - Кассовые операции                            | 8,870                   | 6,060                   |
| - Инкассация                                   | 38,369                  | 34,061                  |
| - Комиссии за займы от других банков           | 23,731                  | 4,726                   |
| - Прочее                                       | 76,934                  | 7,293                   |
| <b>Итого комиссионных расходов</b>             | <b>366,970</b>          | <b>248,107</b>          |
| <b>Чистых комиссионных доходов</b>             | <b>2,123,118</b>        | <b>1,567,579</b>        |

**19 Прочие операционные доходы**

| <i>(в тысячах тенге)</i>                                       | <b>9 месяцев 2014г.</b> | <b>9 месяцев 2013г.</b> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Прочие доходы от банковской деятельности                       | 1,184,022               | 2,141                   |
| Прочее доходы от неосновной деятельности                       | 2,325                   | 18,248                  |
| Нереализованный доход от прочей переоценки                     | -                       | -                       |
| Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов | 45,902                  | 16,443                  |
| <b>Итого прочих операционных доходов</b>                       | <b>1,232,249</b>        | <b>36,832</b>           |

**20 Административные и прочие операционные расходы**

| <i>(в тысячах тенге)</i>   |   | <b>9 месяцев 2014г.</b> | <b>9 месяцев 2013г.</b> |
|--|---|-------------------------|-------------------------|
| Расходы на содержание персонала                                      |   | 3,142,875               | 1,955,534               |
| Амортизация основных средств   | 6 | 238,497                 | 138,860                 |
| Услуги по обслуживанию программного обеспечения                      |   | 130,720                 | 73,764                  |
| Услуги связи   |   | 123,308                 | 71,668                  |
| Расходы на охрану и сигнализацию                                     |   | 81,645                  | 61,831                  |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль                               |   | 143,947                 | 68,884                  |
| Расходы по страхованию   |   | 46,812                  | 41,913                  |
| Расходы по операционной аренде                                       |   | 213,613                 | 107,416                 |
| Командировочные расходы  |   | 77,936                  | 59,045                  |
| Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов | 6 | 88,349                  | 58,972                  |
| Профессиональные услуги  |   | 29,095                  | 44,977                  |
| Рекламные и маркетинговые услуги                                     |   | 71,903                  | 101,968                 |
| Профессиональный членский взнос                                      |   | 76,989                  | 8,896                   |
| Транспортные расходы   |   | 8,510                   | 6,903                   |
| Представительские расходы  |   | 94,431                  | 47                      |
| Канцелярские товары  |   | 27,565                  | 14,229                  |
| Прочее   |   | 126,593                 | 168,854                 |
| <b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>         |   | <b>4,722,788</b>        | <b>2,983,761</b>        |

Расходы на содержание персонала включают установленные законом социальный налог в сумме 219,422 тысяч тенге и социальные отчисления в сумме 75,511 тысяч тенге (2013г.: соответственно 90,465 тысяч тенге и 24,812 тысяч тенге).

**21 Дивиденды**

| <i>В тысячах Тенге</i>   | <b>2014</b>  | <b>2013</b>  |
|--|--------------|--------------|
| <b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>                                   | -            | -            |
| Дивиденды, объявленные в течение года                                    | 862,632      | 408,170      |
| Дивиденды, выплаченные в течение года                                    | (862,632)    | (408,170)    |
| <b>Дивиденды, объявленные в течение года</b>                             | -            | -            |
| <b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в тенге на акцию)</b> | <b>1.573</b> | <b>0.744</b> |

В 2014 и 2013 году все дивиденды были выплачены в долларах США.

**22 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. | 9 месяцев 2014г. | 9 месяцев 2013г. |
|--|-------|------------------|------------------|
| Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций         |       | 5,548,169        | 4,130,520        |
| Прибыль за год, принадлежащая владельцам материнского предприятия              |       | <b>5,548,169</b> | <b>4,130,520</b> |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)            | 15    | 548,400          | 548,400          |
| <b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)</b> |       | <b>10.12</b>     | <b>7.53</b>      |

**23 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.

**23 Условные обязательства (продолжение)**

Обязательства кредитного характера составляют:

| <i>В тысячах тенге</i>   | <b>30 сентября 2014г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря 2013г.<br/>(аудировано)</b> |
|--|---|---|
| Неиспользованные кредитные линии                                   | 87,067,580                                    | 58,826,458                                |
| Гарантии выданные  | 29,810,343                                    | 25,483,423                                |
| Импортные аккредитивы  | 305,683                                       | 2,202,916                                 |
| За вычетом резерва под обязательства кредитного характера          | (238,730)                                     | (333,506)                                 |
|  | 13  |   |
| <b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва</b> | <b>116,944,876</b>                            | <b>86,179,291</b>                         |

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

| <i>В тысячах тенге</i> | <b>30 сентября 2014г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря 2013г.<br/>(аудировано)</b> |
|------------------------|---|---|
| Тенге                  | 84,099,769                                    | 65,338,866                                |
| Доллары США            | 31,469,452                                    | 19,464,453                                |
| Евро                   | 606,756                                       | 757,276                                   |
| Российские рубли       | 768,899                                       | 618,696                                   |
| <b>Итого</b>           | <b>116,944,876</b>                            | <b>86,179,291</b>                         |

**24 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.

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).

**24 Управление капиталом (продолжение)**

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

| <i>(в тысячах тенге)</i>  | <b>30 сентября 2014г.<br/>(не аудировано)</b> | <b>31 декабря 2013г.<br/>(аудировано)</b> |
|---|---|---|
| <b>Капитал 1-го уровня</b>  |   |   |
| Уставный капитал  | 5,484,000                                     | 5,484,000                                 |
| Эмиссионный доход   | 22,185  | 22,185                                    |
| Резервы   | 3,946,584                                     | 6,727,238                                 |
| Нематериальные активы   | (5,893)                                       | (14,463)                                  |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет согласно правилам Комитета                                 | 13,596,431                                    | 5,011,999                                 |
| Отложенный налоговый актив, сформированный за счет нераспределенного чистого дохода прошлых лет | -   | -   |
| <b>Капитал 1-го уровня</b>  | <b>23,043,307</b>                             | <b>17,230,959</b>                         |
| <b>Капитал 2-го уровня</b>  |   |   |
| Нераспределенная прибыль согласно правилам Комитета   | 5,573,138                                     | 2,719,833                                 |
| Переоценка  | 562,054                                       | 587,022                                   |
| Субординированный кредит  | 5,093,200                                     | 5,392,100                                 |
|   | -   | -   |
| <b>Итого капитал 2-го уровня</b>  | <b>11,228,392</b>                             | <b>8,698,955</b>                          |
| <b>Капитал 3-го уровня</b>  |   |   |
| Субординированный долг  | 1,273,300                                     | --  |
| <b>Итого капитал 3-го уровня</b>  | <b>1,273,300</b>                              | <b>-</b>                                  |
| <b>Итого нормативного капитала</b>  | <b>35,544,999</b>                             | <b>25,929,914</b>                         |

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.

## 25 Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли со связанной стороной на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

|  | Прим.       | 30 сентября 2014 г.                               |   | 31 декабря 2013 г.                                |   |
|--|-------------|---|---|---|---|
|  |             | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью | Контракты с положительной справедливой стоимостью | Контракты с отрицательной справедливой стоимостью |
| <i>(в тысячах тенге)</i>   |             |   |   |   |   |
| <b>Валютные форварды:</b>  |             |   |   |   |   |
| <b>справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>                 |             |   |   |   |   |
| - Дебиторская задолженность, погашаемая при расчете (+)                  |             | 4,258,995   | (9,732,500)                                       | -   | -   |
| - Кредиторская задолженность, выплачиваемая при расчете (-)              |             | (4,243,764)                                       | 9,637,500   | -   | -   |
| <b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов</b>      | <b>7,13</b> | <b>15,231</b>                                     | <b>(95,000)</b>                                   | -   | -   |
| <b>Валютные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b> |             |   |   |   |   |
| - Дебиторская задолженность, погашаемая при расчете (+)                  |             | 9,096,000   | -   | 2,312,000   | -   |
| - Кредиторская задолженность, выплачиваемая при расчете (-)              |             | (9,095,000)                                       | (112,800)   | (2,310,900)                                       | -   |
| <b>Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»</b>          | <b>7</b>    | <b>1,000</b>                                      | <b>(112,800)</b>                                  | <b>1,100</b>                                      | -   |
| <b>Валютные споты: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b> |             |   |   |   |   |
| - Дебиторская задолженность, погашаемая при расчете (+)                  |             | 2,773,467   | -   | -   | -   |
| - Кредиторская задолженность, выплачиваемая при расчете (-)              |             | (2,771,046)                                       | -   | -   | -   |
| <b>Чистая справедливая стоимость валютных спот контрактов</b>            | <b>13</b>   | <b>2,421</b>                                      | -   | -   | -   |

По состоянию на 30 сентября 2014 года Банк имел 5 контрактов со связанными сторонами на продажу 67,500 тысяч долларов США, что эквивалентно 13,976,264 тысячи тенге (на 31 декабря 2013.: Банк не имел открытых форвардных контрактов со связанными сторонами).

## 26 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 30 сентября 2014 и 31 декабря 2013 гг. по операциям со связанными сторонами:

| (в тысячах тенге)  | При<br>м. | 30 сентября 2014г.<br>(не аудировано) |                    |                                    | 31 декабря 2013г.<br>(аудировано) |                    |                                    |
|--|-----------|---------------------------------------|--------------------|------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|------------------------------------|
|  |           | Акцио-<br>нер                         | Члены<br>Правления | Компании<br>под общим<br>контролем | Акцио-<br>нер                     | Члены<br>Правления | Компании<br>под общим<br>контролем |
| Денежные средства и их эквиваленты<br>(контрактная процентная ставка: 2014<br>г.: 0%; 2013 г. 0%)              |           | 449,179                               | -                  | -                                  | 906,649                           | -                  | -                                  |
| Средства в других банках   |           |                                       |                    |                                    | -                                 | -                  | -                                  |
| Общая сумма кредитов и авансов<br>клиентам (контрактная процентная<br>ставка 2014 г.: 9-20 %; 2013 г.: 9-20 %) |           | 233,215                               | -                  | -                                  | -                                 | 2,638              | 244,000                            |
| Резерв под обесценение кредитного<br>портфеля  |           | -                                     | 783                | 170,742                            | -                                 | -                  | (243,432)                          |
| Прочие финансовые активы:  |           |                                       |                    |                                    |                                   |                    |                                    |
| - Валютные контракты   |           |                                       | (67)               | (168,606)                          | -                                 | -                  | -                                  |
| - Начисленные комиссионные доходы  |           | -                                     | -                  | 27,288                             |                                   | 1                  | 55,976                             |
| Средства других банков   |           | 2,600                                 | -                  | 15,231                             | 4,092                             | -                  | 26,406                             |
| Средства клиентов (контрактная<br>процентная ставка: 2014 г.: 2-10<br>%; 2013 г.: 3-9 %)                       |           | -                                     | 86,999             | 120,561                            | -                                 | 301,302            | 3,664                              |
| Прочие финансовые обязательства:   |           |                                       |                    |                                    |                                   |                    |                                    |
| - Валютные контракты   | 13        | -                                     | -                  | 95,000                             | 124                               | -                  | -                                  |
| - Субординированный кредит   | 12        | -                                     | -                  | 6,404,651                          | -                                 | -                  | 5,505,138                          |

Ниже представлены валютные контракты, заключенные с компаниями, находящимися под общим контролем, по состоянию на 30 сентября 2014 года:

| (в тысячах тенге)   | Контракты с<br>положительной<br>справедливой<br>стоимостью | Контракты с<br>отрицательной<br>справедливой<br>стоимостью |
|---|--|--|
| <b>Валютные форварды: справедливая стоимость<br/>на конец отчетного периода</b> |  |  |
| - Дебиторская задолженность, погашаемая при<br>расчете (+)                      | 4,258,995  | (9,732,500)  |
| - Кредиторская задолженность США,<br>выплачиваемая при расчете (-)              | (4,243,764)  | 9,637,500  |
| <b>Чистая справедливая стоимость валютных<br/>форвардных контрактов</b>         | <b>7, 13</b>   | <b>(95,000)</b>  |
| <b>Валютные споты:<br/>справедливая стоимость на отчетную дату</b>              |  |  |
| - Дебиторская задолженность в тенге,<br>погашаемая при расчете (+)              | 1,863,967<br>(1,861,367)                                   | -<br>-   |
| <b>Чистая справедливая стоимость валютных<br/>форвардных контрактов</b>         | <b>7, 13</b>   | <b>2,600</b>   |

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



## 26 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

|   | 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г.<br>(неаудировано) |                 |                              | 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г.<br>(неаудировано) |                 |                              |
|---|--|-----------------|------------------------------|--|-----------------|------------------------------|
|   | Материнская компания   | Члены Правления | Компании под общим контролем | Материнская компания   | Члены Правления | Компании под общим контролем |
| <i>В тысячах тенге</i>  |  |                 |                              |  |                 |                              |
| Процентные доходы   | 23,938   | -               | 3,638                        | 19,469   | -               | 28,496                       |
| Процентные расходы  | (35,366)   | -               | (281,600)                    | (40,405)   | -               | (268,506)                    |
| (Восстановление резерва)/резерв под обесценение кредитного портфеля в течение отчетного периода | -  | -               | 74,760                       |  |                 |                              |
| Чистые комиссионные доходы  | (1,500)  | -               | 129,756                      | 24,400   | -               | 178,029                      |
| Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами                 | (77,673)   | -               | (471,491)                    | (11,105)   | -               | (383,774)                    |
| Доходы за вычетом расходов от операций с иностранной валютой                                    | 60,534   | -               | -                            | 1,779  | -               | -                            |

## 27 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. Чернык  
Главный бухгалтер