

1 Введение

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

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

Акционерами Банка являются физические и юридические лица. Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных простых акций, по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года представлен ниже:

Акционеры	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	Доля, %	Доля, %
Люхудзяев Фарид	11,0%	11,0%
Жауарова Г.К.	9,5%	0,0%
Утепбергенов М.М.	9,0%	0,0%
ТОО "INTERTRANS S.A."	9,0%	9,0%
Елгелдин Ж.М.	9,0%	9,0%
ТОО "ВЕЛТОН"	0,0%	8,9%
Ким Г.С.	8,4%	8,4%
Джумаев Т.Т.	8,3%	8,3%
Мамедов Э.В.	8,3%	8,3%
ТОО "ГЕФЕСТ КОММЕРЦ"	0,0%	7,8%
ТОО "NORTH WIND"	5,3%	7,0%
Мажитов Д.А.	5,2%	0,0%
Прочие с долей владения до 5%	17,1%	22,3%
Итого	100,0%	100,0%

С 2011 года Фарид Люхудзяев имеет статус крупного участника Банка.

Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных привилегированных акций, по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года представлен ниже:

Акционеры	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
	Доля, %	Доля, %
ТОО "CITY GARANT INVESTMENTS"	44,2%	44,3%
ТОО "ВЕЛТОН"	22,2%	22,2%
ТОО "NORTH WIND"	11,1%	11,1%
ТОО "АЛЕМТРЕЙДИНГ КОММЕРЦ"	11,1%	11,1%
ТОО "ГЕФЕСТ КОММЕРЦ"	0,0%	11,0%
Прочие с долей владения до 5%	11,4%	0,2%
Итого	100,0%	100,0%

2 Основные принципы представления

Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности. Промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости, переоценку основных средств, активов, удерживаемых для продажи, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Настоящая финансовая отчетность предоставлена в казахстанских тенге.

3 Основные принципы учетной политики

При подготовке данной промежуточной финансовой отчетности применялись те же принципы учетной политики и методики расчетов, что и при подготовке годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

В течение периода, закончившегося 30 сентября 2013 года в учетную политику были внесены решением Совета Директоров от 30 апреля 2013 г. изменения в части учета процентного дохода/расхода по эффективной ставке, используемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств, в целях измерения убытка от обесценения. При этом, Банком подготовлен План мероприятий по обеспечению выполнения требований МСФО и НБРК в части учета процентного дохода. В настоящее время Банк заключил договор по оказанию консалтинговых услуг по внесению изменений в учетную и налоговую учетную политики в соответствии с МСФО, а также по расчету и автоматизации учета процентного дохода с использованием эффективной ставки процента.

4 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах тенге)

	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Денежные средства в кассе	6 565 449	2 759 373
Остатки по счетам в НБРК	11 883 158	3 212 977
Обязательные резервы на счетах в НБРК	-	-
Срочные депозиты		
- с кредитным рейтингом "BBB"	-	248 102
- без рейтинга	1 509 874	-
Итого срочные депозиты	1 509 874	248 102
Счета типа «Ностро» в других банках:		
- с кредитным рейтингом "A+" до "A-"	5 185 385	1 936 803
- с кредитным рейтингом "BBB" до "BBB"	117 931	34 541
- с кредитным рейтингом от "BB" до "BB"	110 007	93 578
- с кредитным рейтингом от "B+" до "B"	26 633	1 118
Итого счетов типа «Ностро» в других банках	5 439 956	2 066 040
Итого денежных средств и их эквивалентов	25 398 437	8 286 492

На 30 сентября 2013 года ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

5 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Корпоративные кредиты	104 345 340	57 963 629
Кредиты физическим лицам	19 874 351	9 374 829
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	124 219 691	67 338 458
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 446 121)	(2 005 586)
Итого кредиты и авансы клиентам	119 773 570	65 332 872

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за период, закончившийся 30 сентября 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2013 года	(1 788 613)	(216 973)	(2 005 586)
Чистое создание резервов	(2 183 037)	(247 734)	(2 430 771)
Курсовая разница	(9 607)	(157)	(9 764)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2013 года	(3 981 257)	(464 864)	(4 446 121)

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов и авансам клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2012г.:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2012 года	(153 999)	(6 230)	(160 229)
Чистое создание резервов	(1 634 326)	(210 743)	(1 845 069)
Курсовая разница	(288)	-	(288)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года	(1 788 613)	(216 973)	(2 005 586)

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты крупным компаниям				
Индивидуально обесцененные кредиты				
непросроченные	34 928 252	(111 025)	34 817 228	0,32%
с задержкой платежа менее 30 дней	3 113 545	(12 154)	3 101 391	0,39%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	38 041 797	(123 179)	37 918 619	0,32%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные	7 417 562	(14 676)	7 402 886	0,20%
с задержкой платежа менее 30 дней	1 142 027	(5 062)	1 136 965	0,44%
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	8 559 589	(19 738)	8 539 851	0,23%
Итого кредиты крупным компаниям	46 601 386	(142 917)	46 458 470	0,31%
Кредиты малым и средним компаниям				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные	21 828 908	(1 027 966)	20 800 942	4,71%
- с задержкой платежа менее 30 дней	72 329	(299)	72 030	0,41%
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 038 132	(26 937)	1 011 195	2,59%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	820 814	(60 596)	760 218	7,38%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 747 272	(1 646 347)	100 925	94,22%
- свыше 360 дней	990 444	(990 444)	-	100,00%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	26 497 899	(3 752 589)	22 745 310	14,16%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные	28 435 869	(80 451)	28 355 418	0,28%
- с задержкой платежа менее 30 дней	2 810 186	(5 301)	2 804 885	0,19%
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	31 246 055	(85 752)	31 160 303	0,27%
Итого кредиты малым и средним компаниям	57 743 954	(3 838 341)	53 905 613	6,65%
Итого корпоративных кредитов	104 345 340	(3 981 258)	100 364 083	3,82%

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2013 года (продолжение):

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	96 396	(20 411)	75 985	21,17%
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	281 451	(110 894)	170 557	39,40%
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	256 619	(233 219)	23 400	90,88%
- свыше 360 дней	27 827	(28 602)	(776)	102,79%
Итого индивидуально обесцененных кредитов	662 293	- 393 126	269 166	59,36%
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные	18 118 205	(67 647)	18 050 558	0,37%
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 003 021	(3 747)	999 274	0,37%
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	90 832	(343)	90 489	0,38%
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной	19 212 058	(71 737)	19 140 321	0,37%
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	19 874 351	(464 863)	19 409 487	2,34%

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
(в тысячах тенге)				
Кредиты крупным компаниям				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	4 911 042	(21 147)	4 889 895	0,4
Итого кредиты крупным компаниям	4 911 042	(21 147)	4 889 895	0,4
Кредиты малым и средним компаниям				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные	20 497 642	(88 161)	20 409 481	0,4
- с задержкой платежа менее 30 дней	571 221	(571 221)	-	100,0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	3 456	(3 456)	-	100,0
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	849 463	(827 205)	22 258	97,4
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	156 649	(144 165)	12 484	92,0
Итого индивидуально обесцененных кредитов	22 078 431	(1 634 207)	20 444 224	7,4
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные	30 974 156	(133 258)	30 840 897	0,4
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	30 974 156	(133 258)	30 840 897	0,4
Итого кредиты малым и средним компаниям	53 052 587	(1 767 465)	51 285 121	3,3
Итого корпоративных кредитов	57 963 629	(1 788 613)	56 175 016	3,1
				Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
(в тысячах тенге)	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные	156 551	(156 551)	-	100,0
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	9 854	(9 854)	-	100,0
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	28 550	(28 550)	-	100,0
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	7 615	(7 615)	-	100,0
- с задержкой платежа более 360 дней	539	(539)	-	100,0
Итого индивидуально обесцененных кредитов	203 109	(203 109)	-	100
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные	8 963 789	(13 547)	8 950 242	0,2
- с задержкой платежа менее 30 дней	178 891	(275)	178 616	0,2
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	28 727	(42)	28 685	0,1
- с задержкой платежа более 360 дней	313	-	313	-
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	9 171 720	(13 864)	9 157 856	0,2
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	9 374 829	(216 973)	9 157 856	2,3

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 сентября 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	%
Необеспеченные кредиты	641 972	1 813 934	2 455 906	2,0%
Кредиты, обеспеченные:				
- активы, поступающие в будущем по контрактам	7 034 051	-	7 034 051	5,7%
- недвижимостью	12 892 870	13 044 040	25 936 910	20,9%
- гарантиями третьих сторон	24 902 989	2 053 931	26 956 920	21,7%
- товарами в обороте	5 764 222	-	5 764 222	4,6%
- денежными средствами	2 053 226	1 109 743	3 162 969	2,5%
- оборудованием	639 428	-	639 428	0,5%
- многозалоговые	2 739 701	-	2 739 701	2,2%
- транспорт	5 177	204 482	209 659	0,2%
- прочими активами	47 671 704	1 648 221	49 319 925	39,7%
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	104 345 340	19 874 351	124 219 691	100%

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31.12.2012 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	%
Необеспеченные кредиты	191 755	2 040 027	2 231 782	3,3%
Кредиты, обеспеченные:				
- активы, поступающие в будущем по контрактам	13 979 501	-	13 979 501	20,8%
- недвижимостью	12 908 597	4 711 961	17 620 558	26,2%
- гарантиями третьих сторон	12 377 597	908 772	13 286 369	19,7%
- товарами в обороте и товарами, поступающими в будущем	9 925 603	-	9 925 603	14,7%
- денежными средствами	3 501 733	1 335 256	4 836 989	7,2%
- оборудованием	1 161 081	-	1 161 081	1,7%
- многозалоговые	917 777	-	917 777	1,4%
- транспорт	335 503	171 541	507 044	0,8%
- прочими активами	2 664 482	207 272	2 871 754	4,3%
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	57 963 629	9 374 829	67 338 458	100%

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2013 г. тыс. тенге	%	31 декабря 2012 г. тыс. тенге	%
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты	18 400 364	93%	8 431 363	90%
Ипотечные кредиты	1 330 510	7%	857 780	9%
Кредиты на покупку автомобилей	143 477	1%	85 686	1%
Итого кредитов физическим лицам	19 874 351	100%	9 374 829	100%

5 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

- В составе кредитного портфеля выделяются индивидуально значимые (более 10% от собственного капитала) кредиты, которые рассматриваются индивидуально при определении резерва по обесценению.
- Кредиты, не относящиеся к индивидуально значимым и не имеющие признаков обесценения, объединяются в группы со схожими характеристиками кредитного риска и оцениваются совместно на предмет обесценения.
- Оценка производится в разрезе корпоративных и розничных клиентов.
- Для выявления признаков обесценения Банк проводит комплексный анализ финансового положения корпоративных клиентов. В случае отсутствия объективных признаков обесценения, к индивидуально значимым кредитам будет применен коэффициент коллективного обесценения схожей по характеристике кредитного риска группы.
- Коэффициент коллективного обесценения рассчитывается на основе исторических данных по Банку и определяется как среднее отношение просроченных и списанных кредитов к общей сумме кредитов, не относящихся к индивидуально значимым.

6 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах тенге)

	30 сентября 2012 г.	31 декабря 2012 г.
Государственные облигации РК		
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	31 034 650	7 425 242
Ноты НБРК	1 998 520	994 687
Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	299 127	304 840
Итого государственных облигаций	33 332 297	8 724 769
Государственные облигации иностранных государств		
Ценные бумаги международных финансовых организаций	1 445 018	214 687
Ценные бумаги иностранных государств	1 698 669	646 150
Итого государственных облигаций иностранных государств	3 143 687	860 837
Корпоративные облигации	7 033 870	3 026 779
Итого долговых ценных бумаг	43 509 854	12 612 385

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2013 года:

в тысячах тенге

	Государствен- ные ценные бумаги МФ РК	Ноты НБРК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук- Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностраннх государств	Корпоратив- ные облигации	Итого
Непросроченные и не обесцененные							
Fitch Ratings: "AAA"	-	-	-	482 197	-	-	482 197
Fitch Ratings: "BBB"	-	-	-	-	-	147 407	147 407
Fitch Ratings: "BBB"	-	-	-	962 822	-	3 317 710	4 280 532
Fitch Ratings: "BBB-"	-	-	-	-	-	830 325	830 325
Moody's: "Baa3"	-	-	-	-	-	950 965	950 965
Moody's: "Baa2"	-	-	-	-	-	492 838	492 838
Moody's: "Ba3"	-	-	-	-	-	479 702	479 702
Standard & Poor's: "BBB+"	33 033 170	-	299 127	-	-	-	33 332 297
Standard & Poor's: "BBB"	-	-	-	-	1 698 669	350 438	2 049 107
Standard & Poor's: "BB+"	-	-	-	-	-	464 484	464 484
Итого просроченные и необесцененные	33 033 170	-	299 127	1 445 019	1 698 669	7 033 869	43 509 854

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)

	Государствен- ные ценные бумаги МФ РК	Ноты НБРК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук- Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностраннх государств	Корпоратив- ные облигации	Итого
Непросроченные и не обесцененные							
Standard & Poor's: "AAA"	-	-	-	164 400	-	-	164 400
Standard & Poor's: "A-"	-	-	-	50 287	-	331 057	381 344
Standard & Poor's: "BBB+"	7 425 242	994 687	304 840	-	-	-	8 724 769
Standard & Poor's: "BBB"	-	-	-	-	646 150	1 327 573	1 973 723
Standard & Poor's: "BBB-"	-	-	-	-	-	877 971	877 971
Moody's Investors Service: "Ba3"	-	-	-	-	-	490 178	490 178
Итого просроченные и необесцененные	7 425 242	994 687	304 840	214 687	646 150	3 026 779	12 612 385

7 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Земля и здания	Компью- терное оборудова- ние	Транспорт- ные средства	Оборудова- ние и прочие	Строящие - ся основные средства	Итого основных средств	Немате - риальные активы	Итого
Стоимость или оценка								
на 31 декабря 2012 года	653 520	149 144	152 289	429 375	296 256	1 680 584	365 531	2 046 115
Поступления	-	18 701	128 816	106 150	300 729	554 396	797	555 193
Выбытия	-	(470)	-	(44)	-	(514)	-	(514)
Введено в эксплуатацию		1 943	-	106 576	(203 034)	(94 515)	19 636	(74 879)
Стоимость или оценка								
на 30 сентября 2013 года	653 520	169 318	281 105	642 057	393 951	2 139 951	385 964	2 525 915
Накопленная амортизация								
на 31 декабря 2012 года	(17 871)	(34 647)	(9 534)	(71 240)	(40 823)	(174 115)	(58 360)	(232 475)
Начисления за период	(10 790)	(25 267)	(19 825)	(95 116)	(32 692)	(183 690)	(55 310)	(239 000)
Списано при выбытии	-	330	-	16	-	346	-	346
Накопленная амортизация								
на 30 сентября 2013 года	(28 661)	(59 584)	(29 359)	(166 340)	(73 515)	(357 459)	(113 670)	(471 129)
Балансовая стоимость								
на 31 декабря 2012 года	635 649	114 497	142 755	358 135	255 433	1 506 469	307 171	1 813 640
Балансовая стоимость								
на 30 сентября 2013 года	624 859	109 734	251 746	475 717	320 436	1 782 492	272 294	2 054 786

8 Прочие активы

(в тысячах тенге)

	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Финансовые активы		
Инвестиции	100 030	100 030
Дебиторы по гарантиям и документарным расчетам	367 421	346 698
Предоплата вознаграждения по вкладам	53 405	84 207
Прочие финансовые активы	154 847	36 891
Резерв под обесценение	(51 393)	(39 329)
Итого прочие финансовые активы	624 310	528 497
Нефинансовые активы		
Предоплаты за товары и услуги	130 335	14 763
Предоплата по капитальным затратам	177 576	20 874
Товарно-материальные запасы	15 840	31 808
Прочие нефинансовые активы	7 888	15 911
Резерв под обесценение	(100)	(1 007)
Итого прочие нефинансовые активы	331 539	82 349
Итого прочие активы	955 849	610 846

9 Средства клиентов

(в тысячах тенге)

	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	37 710 899	3 493 167
- Срочные депозиты	23 497 242	7 472 777
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	241 255	560 184
Прочие юридические лица		-
- Текущие/расчетные счета	23 613 526	17 655 196
- Срочные депозиты	35 692 693	17 798 234
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	15 366 927	9 382 090
- Прочие вклады	19 968	31 792
Физические лица		-
- Текущие счета/счета до востребования	1 188 932	359 913
- Срочные депозиты	25 476 396	14 816 879
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	1 563 588	1 389 814
- Прочие вклады	88	-
Итого средств клиентов	164 371 514	72 960 046

10 Прочие обязательства

(в тысячах тенге)

	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Финансовые обязательства		
Кредиторы по банковской деятельности	82 110	46 383
Прочие финансовые обязательства	23 813	34 501
Итого прочие финансовые обязательства	105 923	80 884
Нефинансовые обязательства		
Резерв по отпускам	125 842	54 281
Предоплата за товары и услуги	14 726	22 025
Предоплаты по капитальным затратам	1 150	22 313
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	102 105	
Прочие нефинансовые обязательства	138 582	8 871
Итого нефинансовые обязательства	382 405	107 490
Итого прочие обязательства	488 328	188 374

11 Прибыль на акцию

Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции по состоянию на 30 сентября 2013 и 31 декабря 2012 годов представлена ниже:

Вид акций	30 сентября 2013 г.			31 декабря 2012 г.		
	Количество акций в обращении	Чистые активы, тыс.тенге	Балан- совая стоимость одной акции, тенге	Количество акций в обращении	Чистые активы, тыс.тенге	Балан- совая стоимость одной акции, тенге
Простые	1 000 000	11 284 027	11 284	1 000 000	10 571 006	10 571
Привилегированные	450 000	4 500 000	10 000	450 000	4 500 000	10 000

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

	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
<i>в тысячах тенге, если не указано иное)</i>		
Прибыль за период	1 043 373	400 587
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	333 000	360 000
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций	710 373	40 587
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	1 000 000	1 013 846
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка (в тенге за акцию)	710	40

12 Процентные доходы и расходы

(в тысячах тенге)

	30 сентября 2013 г.	30 сентября 2012 г.
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	9 536 241	3 911 307
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	852 453	356 081
Операции обратное РЕПО	44 747	3 220
Корреспондентские счета в других банках	5 029	561
Средства в других банках	18 713	10 256
Итого процентных доходов	10 457 183	4 281 425
Процентные расходы		
Срочные вклады	4 604 535	1 531 142
Операции РЕПО	17 468	18 856
Субординированный долг	7 667	10 125
Выпущенные облигации/ценные бумаги	239 082	-
Итого процентных расходов	4 868 752	1 560 123
Чистые процентные доходы	5 588 431	2 721 302

13 Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах тенге)

	30 сентября 2013	30 сентября 2012
Комиссионные доходы		
- Кассовые операции	245 480	134 033
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	144 005	86 901
- Расчетные операции	117 701	62 567
- Гарантии выданные	462 130	271 807
- Прочее	27 312	11 459
Итого комиссионных доходов	996 628	566 767
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	21 745	8 441
- Агентские услуги	3 437	18 345
- Операции по купле-продаже ценных бумаг	13 230	12 945
- Прочее	14 660	975
Итого комиссионных расходов	53 072	40 706
Чистый комиссионный доход	943 556	526 061

14 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах тенге)

	30 сентября 2013 г.	30 сентября 2012 г.
Расходы на содержание персонала	1 847 111	1 123 333
Рекламные и маркетинговые услуги	296 332	224 566
Износ и амортизация	238 999	113 759
Расходы по операционной аренде	168 992	108 869
Расходы на охрану	141 056	102 593
Профессиональные услуги	109 574	86 754
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	98 070	82 656
Расходы на ремонт	11 114	39 575
Расходы на содержание арендованных и административного зданий	36 354	23 933
Транспортные расходы	26 175	22 363
Услуги связи	31 393	19 824
Командировочные расходы	17 168	11 339
Канцелярские товары	10 651	8 306
Профессиональный членский взнос	1 772	1 488
Расходы по страхованию	2 645	1 060
Представительские расходы	4 445	3 682
Обучение сотрудников	2 102	3 000
Расходы по страхованию депозитов физических лиц	122 495	69 162
Прочее	140 631	83 608
Итого административных и прочих операционных расходов	3 307 079	2 129 870

15 Сегментный анализ

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

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

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

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем бизнес - сегментам:

Корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты.

Розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и потребительские кредиты.

Инвестиционная деятельность по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов за период, закончившийся 30 сентября 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести- ционная деятель- ность	Итого
Активы				
Средства в других банках	167 950	-	-	167 950
Кредиты и авансы клиентам	100 364 083	19 409 487		119 773 570
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи			43 509 854	43 509 854
Прочие финансовые активы	465 864	58 416	100 030	624 310
Итого активы сегментов	100 997 897	19 467 903	43 609 884	164 075 684
Обязательства				
Средства клиентов	136 142 510	28 229 004	-	164 371 514
Средства кредитных учреждений			40	40
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги			10 349 607	10 349 607
Субординированные долговые облигации			307 667	307 667
Прочие финансовые обязательства	93 537	12 386		105 923
Итого обязательства сегментов	136 236 047	28 241 390	10 657 314	175 134 751

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести- ционная деятель- ность	Итого
Активы				
Средства в других банках	9 346	-	-	9 346
Кредиты и авансы клиентам	56 185 938	9 146 934		65 332 872
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	-	-	12 612 385	12 612 385
Прочие финансовые активы	336 791	91 676	100 030	528 497
Итого активы сегментов	56 532 075	9 238 610	12 712 415	78 483 100
Обязательства				
Средства клиентов	56 393 440	16 566 606	-	72 960 046
Прочие финансовые обязательства	31 164	49 720	-	80 884
Итого обязательства сегментов	56 424 604	16 616 326	-	73 040 930

15 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за период, закончившийся 30 сентября 2013 года.

В банке принята система трансфертного ценообразования, согласно которой каждый бизнес – сегмент в зависимости от излишка, либо недостатка ресурсов для финансирования своих активных операций получает либо трансфертный доход, либо трансфертный расход по заранее определенным трансфертным ставкам в разрезе валюты и срока.

Данная система позволяет банку получить объективную картину распределения процентной маржи по всем операциям, а так же определить прибыльность каждого бизнес-сегмента.

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Элиминирование	Итого
Процентные доходы	7 985 305	1 550 932	920 946		10 457 183
Процентные расходы	(2 921 812)	(1 332 308)	(614 632)		(4 868 752)
Внутренние процентные доходы/расходы	862 270	899 920	(26 340)	(1 735 850)	-
Чистые процентные доходы	5 925 763	1 118 544	279 974	(1 735 850)	5 588 431
Чистое создание резервов под обесценение кредитного портфеля создания резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 183 037)	(247 734)	-		(2 430 772)
	3 742 726	870 810	279 974	(1 735 850)	3 157 659
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	887 009	101 302	8 317		996 628
Комиссионные расходы по	(13 016)	(9 349)	(30 707)		(53 072)
Доход от операций с иностранной	314 926	5 271	(18 645)		301 552
Доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	67 957		67 957
Результаты сегмента	4 931 645	968 034	306 896	(1 735 850)	4 470 724

15 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за период, закончившийся 30 сентября 2012 года.

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести- ционная деятель- ность	Элиминиров ание	Итого
Процентные доходы	3 432 995	478 312	370 118		4 281 425
Процентные расходы	(766 985)	(635 575)	(157 563)		(1 560 123)
Внутренние процентные доходы/расходы	457 101	499 453	(14 870)	(941 684)	-
Чистые процентные доходы	3 123 111	342 190	197 685	(941 684)	2 721 302
Чистое создание резервов под обесценение кредитного портфеля	(1 127 498)	(7 763)			(1 135 261)
создания резерва под обесценение кредитного портфеля	1 995 613	334 427	197 685	(941 684)	1 586 041
Комиссионные доходы по отчетным	542 997	23 770	-		566 767
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(9 417)	(18 345)	(12 944)		(40 706)
Доход от операций с иностранной	159 260				159 260
Доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии			17 990		17 990
Результаты сегмента	2 688 453	339 852	202 731	(941 684)	2 289 352

Ниже приведена сверка прибылей, активов и обязательств отчётных сегментов:

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2013 г.	31 декабря 2012 г.
Итого активы сегментов	164 075 684	78 483 100
Фиксированные активы	2 054 786	1 813 640
Денежные средства и их эквиваленты	25 398 437	8 286 492
Прочие активы	331 539	82 349
Итого активы	191 860 446	88 665 581
Итого обязательства сегментов	175 134 751	73 040 930
Текущий подоходный налог к уплате	198 298	15 547
Отложенное налоговое обязательство	88 671	117 813
Прочие обязательства	382 405	107 490
Итого обязательства	175 804 125	73 281 780

15 Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена сверка прибылей, активов и обязательств отчётных сегментов (продолжение):

30 сентября 2013 г. 30 сентября 2012 г.

(в тысячах тенге)

Итого результаты сегмента	4 470 724	2 289 352
Прочие операционные доходы	105 311	80 130
Административные и прочие операционные расходы	(3 307 079)	(2 129 870)
Чистое создание резервов по прочим операциям	(11 054)	(57 369)
Прибыль до налогообложения	1 257 902	182 243
Расходы по налогу на прибыль	(214 529)	(3 691)
Прибыль за период	1 043 373	178 552

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности банка по балансу представлены в Управлении финансовыми рисками к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

16 Управление финансовыми рисками

Валютный риск. Валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств в той же валюте.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Банка.

Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 30 сентября 2013 года:

(в тысячах тенге)

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Тенге	158 295 394	144 595 601	13 699 793
Доллары США	30 044 295	29 440 741	603 554
Евро	942 760	935 186	7 574
Российские рубли	178 893	186 660	(7 767)
Фунт стерлингов	11 227	(657)	11 884
Швейцарский франк	1 459	-	1 459
Китайский Юань	93	-	93
Итого	189 474 121	175 157 531	14 316 590

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Тенге	71 069 993	56 907 041	14 162 952
Доллары США	12 930 797	13 431 788	(500 991)
Евро	2 417 834	2 377 931	39 903
Российские рубли	348 318	324 170	24 148
Фунт стерлингов	2 650		2 650
Итого	86 769 592	73 040 930	13 728 662

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

Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждой группы. Положительное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок приведет к уменьшению чистого процентного дохода).

Отрицательное значение разрыва означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к уменьшению чистого процентного дохода (уменьшение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода).

Также Банк анализирует процентные ставки по схожим инструментам на рынке и оценивает вероятный эффект на еженедельной основе.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	0,41	0,21	1,40
Кредиты и авансы клиентам	14,50	13,80	5,20
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,30	4,50	3,80
Обязательства			
Средства клиентов	7,40	5,50	2,70
- Срочные депозиты юридических лиц	7,00	2,80	2,50
- Срочные депозиты физических лиц	9,40	6,60	2,80

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет процентночувствительных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 30 сентября 2013 года:

(в тысячах тенге)	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	17 965 811	7 186 954	245 672	25 398 437
Средства в других банках	167 950	-	-	167 950
Кредиты и авансы клиентам	119 773 570	-	-	119 773 570
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	36 084 046	-	7 425 808	43 509 854
Прочие финансовые активы	624 310	-	-	624 310
Итого финансовых активов	174 615 687	7 186 954	7 671 480	189 474 121
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	164 219 864	96 895	54 756	164 371 515
Прочие финансовые обязательства	10 786 016	-	-	10 786 016
Итого финансовых обязательств	175 005 880	96 895	54 756	175 157 531
Чистая балансовая позиция	(390 193)	7 090 059	7 616 724	14 316 590
Обязательства кредитного характера, примечание 24	28 732 924	-	-	28 732 924

Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 520 028	3 378 744	387 720	8 286 492
Средства в других банках	9 346	-	-	9 346
Кредиты и авансы клиентам	65 332 872	-	-	65 332 872
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 907 939	164 400	2 540 046	12 612 385
Прочие финансовые активы	528 489	8	-	528 497
Итого финансовых активов	80 298 674	3 543 152	2 927 766	86 769 592
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	72 862 937	60 100	37 009	72 960 046
Прочие финансовые обязательства	80 376	508	-	80 884
Итого финансовых обязательств	72 943 313	60 608	37 009	73 040 930
Чистая балансовая позиция	7 355 361	3 482 544	2 890 757	13 728 662
Обязательства кредитного характера, примечание 24	11 053 549	-	-	11 053 549

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Концентрация прочих рисков. Руководство контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10 процентов от суммы собственного капитала, концентрации по отраслям, регионам и др.

Риск ликвидности. Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с

ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Департамент казначейства Банка. Департамент казначейства обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

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

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 30 сентября 2013 года:

	До востребования					Итого
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Больше 5 лет	
Обязательства						
Средства клиентов	28 212 148	7 846 214	24 846 935	12 009 749	45 000	72 960 046
Прочие финансовые обязательства	13 201	-	-	67 383	300	80 884
Неиспользованные кредитные линии	11 053 549	-	-	-	-	11 053 549
Гарантии выданные	2 628 486	8 008 700	10 023 612	51 307	-	20 712 105
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	41 907 384	15 854 914	34 870 547	12 128 439	45 300	104 806 584

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 31 декабря 2012

	До востребования					Итого
	и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Больше 5 лет	
Обязательства						
Средства клиентов	28 212 148	7 846 214	24 846 935	12 009 749	45 000	72 960 046
Прочие финансовые обязательства	13 201	-	-	67 383	300	80 884
Неиспользованные кредитные линии	11 053 549	-	-	-	-	11 053 549
Гарантии выданные	2 628 486	8 008 700	10 023 612	51 307	-	20 712 105
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	41 907 384	15 854 914	34 870 547	12 128 439	45 300	104 806 584

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 сентября 2013 года:

(в тысячах тенге)	До					Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	
Денежные средства и их эквиваленты	25 398 437	-	-	-	-	25 398 437
Средства в других банках	167 950	-	-	-	-	167 950
Кредиты и авансы клиентам	15 825 760	13 333 573	53 344 433	31 081 454	6 188 350	119 773 570
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 509 854	-	-	-	-	43 509 854
Прочие финансовые активы	605 493	561	15 839	2 407	10	624 310
Итого финансовых активов	85 507 494	13 334 134	53 360 272	31 083 861	6 188 360	189 474 121
Средства клиентов	76 077 766	9 946 692	44 191 934	34 079 722	75 401	164 371 515
Прочие финансовые обязательства	10 786 016	-	-	-	-	10 786 016
Итого финансовых обязательств	86 863 782	9 946 692	44 191 934	34 079 722	75 401	175 157 531
Чистый разрыв на 31 сентября 2013 г.	(1 356 288)	3 387 442	9 168 338	(2 995 861)	6 112 959	14 316 590
Кумулятивный разрыв на 30 сентября 2013 г.	14 335 918	18 722 901	23 955 424	10 884 902	16 056 321	16 056 321

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2012 года:

(в тысячах тенге)	До					Итого
	востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	
Денежные средства и их эквиваленты	8 286 492	-	-	-	-	8 286 492
Средства в других банках	9 346	-	-	-	-	9 346
Кредиты и авансы клиентам	8 450 601	10 292 178	20 703 353	23 291 360	2 746 249	65 483 741
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 612 385	-	-	-	-	12 612 385
Прочие финансовые активы	373 279	10 661	31 333	11 656	101 568	528 497
Итого финансовых активов	29 732 103	10 302 839	20 734 686	23 303 016	2 847 817	86 920 461
Средства клиентов	28 212 148	7 846 214	24 846 935	12 009 749	45 000	72 960 046
Прочие финансовые обязательства	13 201	-	-	67 383	300	80 884
Итого финансовых обязательств	28 225 349	7 846 214	24 846 935	12 077 132	45 300	73 040 930
Чистый разрыв на 31 декабря 2012 г.	1 506 754	2 456 625	(4 112 249)	11 225 884	2 802 517	13 879 531
Кумулятивный разрыв на 31 декабря 2012 г.	1 506 754	3 963 379	(148 870)	11 077 014	13 879 531	13 879 531

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

17 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 годов по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах тенге, если не указано иное)	Члены правления и Совета директоров				Члены правления и Совета директоров			
	% ставки	Акционеры	директоров	Прочие	% ставки	Акционеры	директоров	Прочие
Общая сумма кредитов и авансов клиентам, в тенге	11%-21%	-	-	974 519	6%-12%	-	14 793	1 517 322
Общая сумма кредитов и авансов клиентам, в долл. США	12,5%	250 809	-	-	12,5%	-	-	152 727
Средства клиентов, текущие счета клиентов	-	35 931	13 930	683 423	-	25 053	2 052	353 686
Средства клиентов, депозиты в тенге	3%-10%	13 408	17 916	359 171	3%-10%	29 669	-	3 699 152
Средства клиентов, депозиты в долл.США	5,5%-7%	114 517	1 691 443	355 560	6,5%-7%	8 084	840 943	971 507
Средства клиентов, депозиты в евро	2%	-	-	1 633	0	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии		7 592	41 343	26 000		-	-	-
Выданные гарантии		-	-	-		-	-	65 520

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за период, закончившийся 30 сентября 2013 и 31 декабря 2012 годов:

(в тысячах тенге)	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие
Процентные доходы	11 861	-	115 490	-	1 905	141 651
Процентные расходы	12 436	69 827	30 496	1 448	42 819	235 217
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы, в том числе :		105 543		-	104 100	-
- размер вознаграждений членам Совета директоров		68 715		-	32 547	-
- размер вознаграждений членам Правления банка		36 828		-	71 553	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер



М.К.Жакубаева

А.А.Даулетбекова