

**Пояснительная записка к промежуточной финансовой отчетности  
АО «Bank RBK» по состоянию на 30 сентября 2014 года**

**1 Введение**

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

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

В 2014 году произошли изменения в составе акционеров. Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных простых акций, по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года представлен ниже:

| Акционеры                     | 30 сентября 2014 г. | 31 декабря 2013г. |
|-------------------------------|---------------------|-------------------|
|                               | Доля %              | Доля %            |
| Люхадзев Фарид                | 11,0%               | 11,0%             |
| Жауарова Г.К.                 | -                   | 11,0%             |
| Утепбергенов М.М.             | -                   | 9,0%              |
| ТОО "INTERTRANS S.A."         | -                   | 8,9%              |
| ТОО "ВЕЛТОН"                  | -                   | 8,9%              |
| Ким Г.С.                      | -                   | 8,4%              |
| Джумаев Т.Т.                  | -                   | 8,3%              |
| Мамедов Э.В.                  | -                   | 8,3%              |
| Мажитова Д.А.                 | -                   | 5,2%              |
| Аблазимов Б.Н.                | 9,9%                | -                 |
| Достыбаев Е.Н.                | 9,9%                | -                 |
| Ермембетов А.Ш.               | 9,9%                | -                 |
| Идрисов Д.А.                  | 9,9%                | -                 |
| Назарбаев Б.А.                | 9,0%                | -                 |
| Шарипбаев К.К.                | 9,0%                | -                 |
| Прочие с долей владения до 5% | 31,4%               | 21,0%             |
| <b>Итого</b>                  | <b>100%</b>         | <b>100%</b>       |

Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных привилегированных акций, по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года представлен ниже:

| Акционеры                     | 30 сентября 2014 г. | 31 декабря 2013г. |
|-------------------------------|---------------------|-------------------|
|                               | Доля %              | Доля %            |
| ТОО "CITY GARANT INVESTMENTS" | 44,2%               | 44,2%             |
| ТОО "ВЕЛТОН"                  | 22,2%               | 22,2%             |
| ТОО "NORTH WIND"              | 11,1%               | 11,1%             |
| ТОО "АЛЕМТРЕЙДИНГКОММЕРЦ"     | 11,1%               | 11,1%             |
| ТОО "ГЕФЕСТ КОММЕРЦ"          | 11,1%               | 11,1%             |
| Прочие с долей владения до 5% | 0,3%                | 0,3%              |
| <b>Итого</b>                  | <b>100%</b>         | <b>100%</b>       |



## 1. Введение (продолжение)

**Основная деятельность.** Основная деятельность Банка заключается в проведении коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 26 сентября 2013 года Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее «НБРК»).

По состоянию на 30 сентября 2014 года Банк имел 6 филиалов (2013г.: 6) и 7 отделений (2013г.: 7).

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

## 2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

## 3 Основные принципы подготовки финансовой информации

**Заявление о соответствии МСФО.** Данная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всей информации, которая требуется для полной годовой финансовой отчетности, и ее показатели следует рассматривать в совокупности с показателями финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, поскольку данная промежуточная финансовая отчетность предусматривает обновление финансовой информации, представленной в финансовой отчетности за предыдущий период.

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

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

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

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

## 4 Основные положения учетной политики

При подготовке данной промежуточной финансовой информации, Банком применялись те же принципы и методики расчетов, что при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.



## 5 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах тенге)

|                                            | 30 сентября 2014 г. | 31 декабря 2013г. |
|--------------------------------------------|---------------------|-------------------|
| Денежные средства в кассе                  | 7 618 241           | 7 779 567         |
| Остатки по счетам в НБРК                   | 6 839 850           | 15 360 537        |
| Счета типа «Ностро» в других банках:       |                     |                   |
| - с кредитным рейтингом "A+" до "A-"       | 17 287 014          | 6 256 066         |
| - с кредитным рейтингом "BBB" до "BBB-"    | 33 390              | 80 094            |
| - с кредитным рейтингом от "BB" до "BB-"   | 343 709             | 216 744           |
| - с кредитным рейтингом от "B+" до "B-"    | 22 242              | 280 303           |
| - без рейтинга                             | 4 231               |                   |
| Итого счетов типа «Ностро» в других банках | 17 690 586          | 6 833 207         |
| Итого денежных средств и их эквивалентов   | 32 148 677          | 29 973 311        |

На 30 сентября 2014 года сумма обязательных резервов, включенных в сумму остатков по счетам НБРК, составляет 6 589 483 тыс. тенге (31 декабря 2013г.- 3 864 964 тыс. тенге).

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

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

По состоянию на 30 сентября 2014 года Банк имеет один банк-корреспондент, на долю которого приходится более 10% капитала с общим остатком 17 014 889 тыс. тенге (31 декабря 2013г. – один банк с остатком 4 681 163 тыс. тенге).

## 6 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах тенге)

|                                                             | 30 сентября 2014 г. | 31 декабря 2013г. |
|-------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------|
| Корпоративные кредиты                                       | 231 124 088         | 119 173 227       |
| Кредиты физическим лицам                                    | 58 888 300          | 29 030 075        |
| Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение | 290 012 388         | 148 203 302       |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля                  | (8 924 843)         | (4 956 583)       |
| Итого кредиты и авансы клиентам                             | 281 087 545         | 143 246 719       |

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов и авансов клиентам за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, представлена ниже:

|                                                                     | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам | Итого       |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|-------------|
| (в тысячах тенге)                                                   |                       |                          |             |
| На 1 января 2014 года                                               | (4 353 112)           | (603 471)                | (4 956 583) |
| Чистое создание резервов                                            | (4 591 864)           | (380 072)                | (4 971 936) |
| Списание задолженности за счет провизий                             | 1 163 794             | 251                      | 1 164 045   |
| Курсовая разница                                                    | (159 089)             | (1 280)                  | (160 369)   |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2014 года | (7 940 271)           | (984 572)                | (8 924 843) |

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов и авансов клиентам за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, представлена ниже:

|                                                                     | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам | Итого       |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------|-------------|
| (в тысячах тенге)                                                   |                       |                          |             |
| На 1 января 2013 года                                               | (1 788 613)           | (216 973)                | (2 005 586) |
| Чистое создание резервов                                            | (2 181 750)           | (249 022)                | (2 430 772) |
| Списание задолженности за счет провизий                             |                       |                          | -           |
| Курсовая разница                                                    | (10 894)              | 1 131                    | (9 763)     |
| Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2013 года | (3 981 257)           | (464 864)                | (4 446 121) |

## 6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже предоставлена информация по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2014 года:

| <i>(в тысячах тенге)</i>                        | Кредиты до<br>вычета резерва<br>под обесценение | Резерв под<br>обесценение<br>кредитов<br>оцененных на<br>индивидуальной<br>основе | Резерв под<br>обесценение<br>кредитов<br>оцененных на<br>коллективной<br>основе | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>Непросроченные кредиты</b>                   | <b>250 179 932</b>                              | <b>(1 757 589)</b>                                                                | <b>(1 202 290)</b>                                                              | <b>(2 959 880)</b>        | <b>247 220 053</b>                                  |
| Кредиты крупным компаниям                       | 60 923 405                                      | (1 193 147)                                                                       | (181 256)                                                                       | (1 374 403)               | 59 549 002                                          |
| Кредиты малым и средним компаниям               | 134 808 125                                     | (564 432)                                                                         | (797 842)                                                                       | (1 362 274)               | 133 445 851                                         |
| Потребительские и прочие ссуды физическим лицам | 54 448 403                                      | (11)                                                                              | (223 192)                                                                       | (223 203)                 | 54 225 199                                          |
| <b>Просроченные кредиты</b>                     | <b>39 832 455</b>                               | <b>(5 834 749)</b>                                                                | <b>(130 214)</b>                                                                | <b>(5 964 963)</b>        | <b>33 867 492</b>                                   |
| Кредиты крупным компаниям                       | 6 151 232                                       | (1 274 019)                                                                       | -                                                                               | (1 274 019)               | 4 877 213                                           |
| Кредиты малым и средним компаниям               | 29 241 327                                      | (3 830 312)                                                                       | (99 264)                                                                        | (3 929 576)               | 25 311 751                                          |
| Потребительские и прочие ссуды физическим лицам | 4 439 897                                       | (730 418)                                                                         | (30 950)                                                                        | (761 368)                 | 3 678 529                                           |
| <b>Итого</b>                                    | <b>290 012 388</b>                              | <b>(7 592 339)</b>                                                                | <b>(1 332 504)</b>                                                              | <b>(8 924 843)</b>        | <b>281 087 545</b>                                  |

Ниже предоставлена информация по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| <i>(в тысячах тенге)</i>                        | Кредиты до<br>вычета резерва<br>под обесценение | Резерв под<br>обесценение<br>кредитов<br>оцененных на<br>индивидуальной<br>основе | Резерв под<br>обесценение<br>кредитов<br>оцененных на<br>коллективной<br>основе | Резерв под<br>обесценение | Кредиты за<br>вычетом<br>резерва под<br>обесценение |
|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>Непросроченные кредиты</b>                   | <b>136 717 043</b>                              | <b>(467 944)</b>                                                                  | <b>(1 072 662)</b>                                                              | <b>(1 540 606)</b>        | <b>135 176 437</b>                                  |
| Кредиты крупным компаниям                       | 58 946 281                                      | (467 944)                                                                         | (516 307)                                                                       | (984 251)                 | 57 962 030                                          |
| Кредиты малым и средним компаниям               | 51 214 598                                      | -                                                                                 | (521 833)                                                                       | (521 833)                 | 50 692 765                                          |
| Потребительские и прочие ссуды физическим лицам | 26 556 164                                      | -                                                                                 | (34 522)                                                                        | (34 522)                  | 26 521 642                                          |
| <b>Просроченные кредиты</b>                     | <b>11 486 259</b>                               | <b>(3 023 412)</b>                                                                | <b>(392 565)</b>                                                                | <b>(3 415 977)</b>        | <b>8 070 282</b>                                    |
| Кредиты крупным компаниям                       | 1 192 027                                       | -                                                                                 | (4 664)                                                                         | (4 664)                   | 1 187 363                                           |
| Кредиты малым и средним компаниям               | 7 820 321                                       | (2 815 611)                                                                       | (26 753)                                                                        | (2 842 364)               | 4 977 957                                           |
| Потребительские и прочие ссуды физическим лицам | 2 473 911                                       | (207 801)                                                                         | (361 148)                                                                       | (568 949)                 | 1 904 962                                           |
| <b>Итого</b>                                    | <b>148 203 302</b>                              | <b>(3 491 356)</b>                                                                | <b>(1 465 227)</b>                                                              | <b>(4 956 583)</b>        | <b>143 246 719</b>                                  |



## 6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 сентября 2014 года:

| <i>(в тысячах тенге)</i>                             | Корпоратив-<br>ные<br>кредиты | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Итого              | %           |
|------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------|-------------|
| <b>Необеспеченные кредиты</b>                        | <b>491 375</b>                | <b>1 755 470</b>               | <b>2 246 846</b>   | <b>0,8%</b> |
| <b>Кредиты, обеспеченные:</b>                        |                               |                                | -                  |             |
| - активы, поступающие в будущем по контрактам        | 72 938 820                    | 4 196 748                      | 77 135 568         | 23,7%       |
| - недвижимостью                                      | 23 430 084                    | 47 537 844                     | 70 967 928         | 24,5%       |
| - гарантиями третьих сторон                          | 43 445 376                    | 1 561 778                      | 45 007 154         | 15,5%       |
| - товарами в обороте и товары поступающие в будущем  | 67 292 125                    | -                              | 67 292 125         | 23,2%       |
| - денежными средствами                               | 10 868 637                    | 3 528 437                      | 14 397 074         | 5,0%        |
| - многозалоговые                                     | 7 706 131                     | 8 999                          | 7 715 130          | 2,7%        |
| - транспорт                                          | 177 169                       | 292 948                        | 470 118            | 0,2%        |
| - прочими активами                                   | 4 774 371                     | 6 075                          | 4 780 446          | 4,6%        |
| <b>Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам</b> | <b>231 124 088</b>            | <b>58 888 300</b>              | <b>290 012 388</b> | <b>100%</b> |

Всего сумма залогового обеспечения в виде денежных средств по займам корпоративных кредитов по состоянию на 30 сентября 2014 года составляет 11 564 839 тыс. тенге, по займам физических лиц по состоянию на 30 сентября 2014 года составляет 3 799 670 тыс. тенге.

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| <i>(в тысячах тенге)</i>                             | Корпоратив-<br>ные<br>кредиты | Кредиты<br>физическим<br>лицам | Итого              | %           |
|------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------|-------------|
| <b>Необеспеченные кредиты</b>                        | <b>336 259</b>                | <b>1 686 249</b>               | <b>2 022 508</b>   | <b>1,4%</b> |
| <b>Кредиты, обеспеченные:</b>                        |                               |                                |                    |             |
| - активы, поступающие в будущем по контрактам        | 9 778 635                     | -                              | 9 778 635          | 6,6%        |
| - недвижимостью                                      | 20 239 757                    | 21 961 615                     | 42 201 372         | 28,5%       |
| - гарантиями третьих сторон                          | 28 162 228                    | 3 350 408                      | 31 512 636         | 21,3%       |
| - товарами в обороте и товары поступающие в будущем  | 5 842 658                     | -                              | 5 842 658          | 3,9%        |
| - денежными средствами                               | 3 699 678                     | 1 533 999                      | 5 233 677          | 3,5%        |
| - многозалоговые                                     | 3 197 210                     | 72 684                         | 3 269 894          | 2,2%        |
| - транспорт                                          | 34 656                        | 239 366                        | 274 022            | 0,2%        |
| - прочими активами                                   | 47 882 146                    | 185 754                        | 48 067 900         | 32,4%       |
| <b>Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам</b> | <b>119 173 227</b>            | <b>29 030 075</b>              | <b>148 203 302</b> | <b>100%</b> |

Всего сумма залогового обеспечения в виде денежных средств по займам корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 4 732 973 тыс. тенге, по займам физических лиц по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 420 438 тыс. тенге.

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

## 6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| (в тысячах тенге)                                                                                | 30 сентября<br>2014 г. |             | 31 декабря<br>2013 г. |             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------|-----------------------|-------------|
|                                                                                                  | Сумма                  | %           | Сумма                 | %           |
| Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания                         | 4 232 926              | 1%          | 2 330 635             | 29%         |
| Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров                                             | 9 171 233              | 3%          | 8 523 150             | 20%         |
| Операции с недвижимым имуществом                                                                 | 5 820 235              | 2%          | 3 261 931             | 14%         |
| Обрабатывающая промышленность                                                                    | 21 871 725             | 8%          | 20 496 589            | 6%          |
| Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов                                    | 111 374 963            | 38%         | 42 590 335            | 6%          |
| Строительство                                                                                    | 31 213 881             | 11%         | 7 434 437             | 6%          |
| Займы физ. лицам                                                                                 | 58 888 300             | 20%         | 29 030 075            | 5%          |
| Сельское, лесное и рыбное хозяйство                                                              | 5 050 113              | 2%          | 4 471 790             | 3%          |
| Предоставление прочих видов услуг                                                                | 11 606 309             | 4%          | 5 139 630             | 3%          |
| Транспорт и складирование                                                                        | 10 070 010             | 3%          | 9 572 618             | 2%          |
| Информация и связь                                                                               | 1 421 887              | 0%          | 904 870               | 2%          |
| Профессиональная, научная и техническая деятельность                                             | 15 138 670             | 5%          | 8 884 971             | 1%          |
| Услуги по проживанию и питанию                                                                   | 1 151 341              | 0%          | 637 532               | 0%          |
| Искусство, развлечения и отдых                                                                   | 86 713                 | 0%          | 15 802                | 0%          |
| Финансовая и страховая деятельность                                                              | 1 659 275              | 1%          | 4 111 203             | 0%          |
| Здравоохранение и социальные услуги                                                              | 844 112                | -           | 666 191               | 0%          |
| Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование                                | 302 331                | -           | 100 325               | 0%          |
| Образование                                                                                      | 108 364                | -           | 31 218                | 3%          |
| <b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b> | <b>290 012 388</b>     | <b>100%</b> | <b>148 203 302</b>    | <b>100%</b> |

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

|                                                               | 30 сентября<br>2014 | %           | Сумма<br>высоколик<br>видного<br>обеспечени | 31 декабря<br>2013 | %           | Сумма<br>высоколик<br>видного<br>обеспечени |
|---------------------------------------------------------------|---------------------|-------------|---------------------------------------------|--------------------|-------------|---------------------------------------------|
| По целям и сумме обеспечения в виде денег:                    |                     |             |                                             |                    |             |                                             |
| <b>Строительство:</b>                                         | <b>31 213 881</b>   | <b>100%</b> | <b>9 974 734</b>                            | <b>7 434 437</b>   | <b>100%</b> | <b>2 521 734</b>                            |
| - затраты на оборотные средства                               | 10 610 379          | 34%         | 330 158                                     | 4 378 350          | 59%         | 2 189 720                                   |
| - прочие цели                                                 | 9 534 046           | 31%         | 7 421 645                                   | 320 357            | 4%          | 22 042                                      |
| - средства на новое строительство и реконструкцию объектов    | 7 612 037           | 24%         | 2 200 889                                   |                    |             |                                             |
| - средства на приобретение основных фондов (за искл. лизинга) | 3 457 419           | 11%         | 22 042                                      | 2 735 730          | 37%         | 309 972                                     |
| <b>Операции с недвижимым имуществом:</b>                      | <b>5 820 235</b>    | <b>100%</b> | <b>-</b>                                    | <b>3 261 931</b>   | <b>100%</b> | <b>-</b>                                    |
| - затраты на оборотные средства                               | 88 834              | 2%          |                                             | 18 622             | 0%          |                                             |
| - средства на новое строительство и реконструкция объектов    | 4 293 633           | 74%         |                                             |                    | 0%          |                                             |
| - прочие цели                                                 | 1 437 768           | 25%         |                                             | 2 960 107          | 91%         |                                             |
| - средства на приобретение основных фондов (за искл. лизинга) | -                   |             |                                             | 283 202            | 9%          |                                             |



## 6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

| (в тысячах тенге)                      | 30 сентября<br>2014 г. |             | 31 декабря<br>2013 г. |             |
|----------------------------------------|------------------------|-------------|-----------------------|-------------|
|                                        | тыс. тенге             | %           | тыс. тенге            | %           |
| <b>Кредиты физическим лицам</b>        |                        |             |                       |             |
| Потребительские кредиты                | 54 449 818             | 92,5%       | 25 737 572            | 89%         |
| в т.ч. под залог недвижимости          | 43 341 064             | -           | 18 825 434            | -           |
| Ипотечные кредиты                      | 4 278 030              | 7,3%        | 3 136 181             | 11%         |
| Кредиты на покупку автомобилей         | 160 451                | 0,3%        | 156 322               | 1%          |
| <b>Итого кредитов физическим лицам</b> | <b>58 888 300</b>      | <b>100%</b> | <b>29 030 075</b>     | <b>100%</b> |

По состоянию на 30 сентября 2014 года Банк имеет 16 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2013г.:18), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 сентября 2014 года составляет 93 405 665 тысяч тенге (31 декабря 2013г.: 59 820 580 тысячи тенге).

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

- В составе кредитного портфеля выделяются индивидуально значимые (сумма задолженности свыше 200 000 тыс. тенге) кредиты, которые рассматриваются индивидуально при определении резерва по обесценению.
- Индивидуально незначительные обесцененные займы юридических лиц рассматриваются индивидуально.
- Кредиты, не относящиеся к индивидуально значимым и не имеющие признаков обесценения, объединяются в группы со схожими характеристиками кредитного риска и оцениваются совместно на предмет обесценения.
- Оценка производится в разрезе корпоративных (по отраслям) и розничных клиентов.
- Для выявления признаков обесценения Банк проводит комплексный анализ финансового положения корпоративных клиентов. В случае отсутствия объективных признаков обесценения, к индивидуально значимым кредитам будет применен коэффициент коллективного обесценения схожей по характеристике кредитного риска группы.
- Коэффициент коллективного обесценения рассчитывается на основе исторических данных по Банку и определяется на основе миграционной модели Roll-Rate.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 14. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 18.

## 7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| (в тысячах тенге)                                             | 30 сентября<br>2014 г. | 31 декабря<br>2013 г. |
|---------------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
|                                                               |                        |                       |
| <b>Государственные облигации РК</b>                           |                        |                       |
| Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК        | 31 999 305             | 34 705 664            |
| Ноты НБРК                                                     | 2 991 579              | 1 999 308             |
| Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"                             | 279 495                | 303 585               |
| <b>Итого государственных облигаций</b>                        | <b>35 270 379</b>      | <b>37 008 557</b>     |
| <b>Государственные облигации иностранных государств</b>       |                        |                       |
| Ценные бумаги международных финансовых организаций            | 1 540 820              | 1 937 845             |
| Ценные бумаги иностранных государств                          | 5 901 475              | 1 682 622             |
| <b>Итого государственных облигаций иностранных государств</b> | <b>7 442 295</b>       | <b>3 620 467</b>      |
| <b>Корпоративные облигации</b>                                | <b>4 438 419</b>       | <b>5 481 265</b>      |
| <b>Итого долговых ценных бумаг</b>                            | <b>47 151 093</b>      | <b>46 110 289</b>     |

## 7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (продолжение)

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2014 года:

| <i>(в тысячах тенге)</i>                   | Государствен-<br>ные ценные<br>бумаги<br>МФ РК | Ноты НБРК        | Ценные<br>бумаги ФНБ<br>"Самрук-<br>Казына" | Ценные<br>бумаги<br>МФО | Ценные<br>бумаги<br>иностраннх<br>государств | Корпоратив-<br>ные<br>облигации | Итого             |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------|-------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| <b>Непросроченные и не обесцененные</b>    |                                                |                  |                                             |                         |                                              |                                 |                   |
| Fitch Ratings: "AAA"                       |                                                |                  |                                             | 564 507                 | 3 962 167                                    |                                 | 4 526 674         |
| Fitch Ratings: "BBB"                       |                                                |                  |                                             |                         |                                              | 1 800 250                       | 1 800 250         |
| Fitch Ratings: "BBB+"                      | 31 999 305                                     | 2 991 579        |                                             |                         |                                              | 150 535                         | 35 141 419        |
| Fitch Ratings: "BBB-"                      |                                                |                  |                                             |                         |                                              | 677 799                         | 677 799           |
| Moody's: "Baa1"                            |                                                |                  |                                             |                         | 1 939 308                                    |                                 | 1 939 308         |
| Moody's: "Baa3"                            |                                                |                  |                                             |                         |                                              | 570 237                         | 570 237           |
| Moody's: "A3"                              |                                                |                  |                                             | 976 313                 |                                              |                                 | 976 313           |
| Moody's: "Ba3"                             |                                                |                  |                                             |                         |                                              | 498 780                         | 498 780           |
| Standard & Poor's: "BBB"                   |                                                |                  | 279 495                                     |                         |                                              |                                 | 279 495           |
| Standard & Poor's: "BB"                    |                                                |                  |                                             |                         |                                              | 740 818                         | 740 818           |
| <b>Итого просроченные и необесцененные</b> | <b>31 999 305</b>                              | <b>2 991 579</b> | <b>279 495</b>                              | <b>1 540 820</b>        | <b>5 901 475</b>                             | <b>4 438 419</b>                | <b>47 151 093</b> |

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года.

| <i>(в тысячах тенге)</i>                   | Государствен-<br>ные ценные<br>бумаги<br>МФ РК | Ноты НБРК        | Ценные бумаги<br>ФНБ "Самрук-<br>Казына" | Ценные бумаги<br>МФО | Ценные бумаги<br>иностраннх<br>государств | Корпоратив-<br>ные<br>облигации | Итого             |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------|------------------|------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| <b>Непросроченные и не обесцененные</b>    |                                                |                  |                                          |                      |                                           |                                 |                   |
| Fitch Ratings: "AAA"                       | -                                              | -                | -                                        | 939 772              | -                                         | -                               | 939 772           |
| Fitch Ratings: "BBB"                       | -                                              | -                | -                                        | -                    | -                                         | 2 135 230                       | 2 135 230         |
| Fitch Ratings: "BBB-"                      | -                                              | -                | -                                        | -                    | -                                         | 329 891                         | 329 891           |
| Moody's: "Baa1"                            | -                                              | -                | -                                        | -                    | 1 682 622                                 | 1 010 802                       | 2 693 424         |
| Moody's: "Baa3"                            | -                                              | -                | -                                        | -                    | -                                         | 1 531 105                       | 1 531 105         |
| Moody's: "A3"                              | -                                              | -                | -                                        | 998 073              | -                                         | -                               | 998 073           |
| Moody's: "Ba3"                             | -                                              | -                | -                                        | -                    | -                                         | 474 237                         | 474 237           |
| Standard & Poor's: "BBB"                   | 34 705 664                                     | 1 999 308        | 303 585                                  | -                    | -                                         | -                               | 37 008 557        |
| <b>Итого просроченные и необесцененные</b> | <b>34 705 664</b>                              | <b>1 999 308</b> | <b>303 585</b>                           | <b>1 937 845</b>     | <b>1 682 622</b>                          | <b>5 481 265</b>                | <b>46 110 289</b> |



## 8 Средства клиентов

| <i>(в тысячах тенге)</i>                          | <b>30 сентября<br/>2014 г.</b> | <b>31 декабря<br/>2013 г.</b> |
|---------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| <b>Государственные и общественные организации</b> |                                |                               |
| - Текущие/расчетные счета                         | 89 388 033                     | 38 058 757                    |
| - Срочные депозиты                                | 69 444 815                     | 34 813 912                    |
| - Вклады, являющиеся обеспечением обязательств    | 342 870                        | 463 792                       |
| <b>Прочие юридические лица</b>                    |                                |                               |
| - Текущие/расчетные счета                         | 17 430 294                     | 34 740 926                    |
| - Срочные депозиты                                | 56 300 531                     | 36 651 790                    |
| - Вклады, являющиеся обеспечением обязательств    | 10 271 616                     | 15 341 187                    |
| - Прочие вклады                                   | 25 640                         | 6 005                         |
| <b>Физические лица</b>                            |                                |                               |
| - Текущие счета/счета до востребования            | 3 207 444                      | 1 775 818                     |
| - Срочные депозиты                                | 47 643 991                     | 30 333 384                    |
| - Вклады, являющиеся обеспечением обязательств    | 13 257 868                     | 1 733 566                     |
| - Прочие вклады                                   | 801 750                        | 2 277                         |
| <b>Итого средств клиентов</b>                     | <b>308 114 852</b>             | <b>193 921 414</b>            |

На 30 сентября 2014 года у Банка было 16 клиентов с остатками свыше 10% от капитала Банка (на 31 декабря 2013: 19). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 180 159 042 тыс. тенге (на 31 декабря 2013: 110 163 830 тысячи тенге).

## 9 Долговые ценные бумаги, выпущенные и субординированные долги

15 марта 2013 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан осуществлена регистрация первого выпуска облигаций и второго выпуска субординированных облигаций в пределах Первой облигационной программы Банка.

По состоянию на 30 сентября 2014 года по первому и третьему выпускам облигаций именные купонные облигации без обеспечения размещены на сумму 6 970 000 и 2 600 000 тысяч тенге соответственно, со сроком обращения 3 года. По второму выпуску именные купонные субординированные облигации без обеспечения размещены на сумму 4 962 230 тысяч тенге со сроком обращения - 7 лет.

Данные облигации имеют номинальные ставки вознаграждения 8,0% - 9,5% годовых в отношении купонных облигаций и субординированных облигаций соответственно. С учетом дисконта и начисленного вознаграждения купонные облигации составляют 9 822 647 тысяч тенге, и соответственно, субординированные облигации – 5 154 392 тысяч тенге.

| <i>(в тысячах тенге)</i>                            | <b>30 сентября<br/>2014г.</b> | <b>31 декабря<br/>2013 г.</b> |
|-----------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>         |                               |                               |
| Выпущенные именные купонные облигации               | 9 822 647                     | 7 055 362                     |
| <b>Итого выпущенные в обращение ценные бумаги</b>   | <b>9 822 647</b>              | <b>7 055 362</b>              |
| <br><i>(в тысячах тенге)</i>                        |                               |                               |
| <b>Субординированные долги</b>                      |                               |                               |
| Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги | 5 154 392                     | 5 036 377                     |
| Субординированные долги                             | -                             | -                             |
| <b>Итого субординированные долги</b>                | <b>5 154 392</b>              | <b>5 036 377</b>              |

## 10 Уставный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года:

Объявленный уставный капитал Банка на 30 сентября 2014 года составляет 3 500 000 штук простых и 500 000 штук привилегированных акций. На отчетную дату оплачено 30 000 000 тысяч тенге простых и 4 500 000 тысяч тенге привилегированных акций.

По состоянию на 30 сентября 2014 и 31 декабря 2013 годов номинальная стоимость одной простой акции, имеющей право одного голоса, составляет 10 000 тенге. Номинальная стоимость одной привилегированной акции также составляет 10 000 тенге.

## 11 Дивиденды

В отчетном периоде были объявлены и выплачены дивиденды по привилегированным акциям в сумме 306,000 тысяч тенге из расчета 680 тенге на 1 привилегированную акцию (30 сентября 2013г.- 360,000 тысяч тенге), в том числе 5 тысяч тенге являются выплатой гарантированной суммы дивидендов из расчета 0,01 тенге за одну акцию.

## 12 Прибыль на акцию

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

Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции по состоянию на 30 сентября 2014 и 31 декабря 2013 годов представлена ниже:

| <b>Расчет балансовой стоимости простой акции</b>                 | <b>30 сентябр 2014 г.</b> | <b>31 декабря 2013 г.</b> |
|------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Активы                                                           | 365 328 646               | 222 773 479               |
| Нематериальные активы                                            | (270 173)                 | (267 354)                 |
| Обязательства                                                    | (327 413 202)             | (206 422 506)             |
| А акционерный капитал, привилегированные акции                   | (4 500 000)               | (4 500 000)               |
| <b>Чистые активы для простых акций</b>                           | <b>33 145 271</b>         | <b>11 583 619</b>         |
| Число простых акций в штуках                                     | 3 000 000                 | 1 000 000                 |
| <b>Балансовая стоимость одной простой акции, в тенге</b>         | <b>11 048</b>             | <b>11 584</b>             |
| <b>Расчет балансовой стоимости привилегированной акции</b>       |                           |                           |
| Уставный капиал, привилегированные акции                         | 4 500 000                 | 4 500 000                 |
| <b>Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций</b> | <b>4 500 000</b>          | <b>4 500 000</b>          |
| Число привилегированных акций в штуках                           | 450 000                   | 450 000                   |
| <b>Балансовая стоимость одной привилегированной акций</b>        | <b>10 000</b>             | <b>10 000</b>             |

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

| <i>в тысячах тенге, если не указано иное)</i>                                                                                | <b>30 сентября<br/>2014 г.</b> | <b>30 сентября<br/>2013 г.</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>Прибыль за год</b>                                                                                                        | <b>1 901 613</b>               | <b>1 043 373</b>               |
| За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли | 355 500                        | 333 000                        |
| Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций                                                                       | 1 546 113                      | 710 373                        |
| Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию                                | 2 171 000                      | 1 000 000                      |
| Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка (в тенге за акцию)                       | 712                            | 710                            |



### 13 Процентные доходы и расходы

(в тысячах тенге)

#### Процентные доходы

|                                                    | 30 сентября<br>2014 г. | 30 сентября<br>2013 г. |
|----------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Кредиты и авансы клиентам                          | 20 792 846             | 9 536 241              |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 482 878              | 852 453                |
| Операции обратное РЕПО                             | 212 004                | 44 747                 |
| Корреспондентские счета в других банках            | 1 439                  | 5 029                  |
| Средства в других банках                           | 36 848                 | 18 713                 |
| <b>Итого процентных доходов</b>                    | <b>22 526 015</b>      | <b>10 457 183</b>      |

#### Процентные расходы

|                                                   |                   |                  |
|---------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| Займы от организаций, осущ.отд.виды банк.операций | 18 111            | -                |
| Вклады других банков                              | 29 028            | -                |
| Срочные вклады                                    | 11 184 516        | 4 604 535        |
| Операции РЕПО                                     | 1 716             | 17 468           |
| Выпущенные облигации/ценные бумаги                | 575 293           | 239 082          |
| Субординированные долги                           | 353 721           | 7 667            |
| <b>Итого процентных расходов</b>                  | <b>12 162 385</b> | <b>4 868 752</b> |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                   | <b>10 363 630</b> | <b>5 588 431</b> |

### 14 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах тенге)

|                                                               | 30 сентября<br>2014 г. | 30 сентября<br>2013 г. |
|---------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Расходы на содержание персонала                               | 2 786 787              | 1 847 111              |
| Рекламные и маркетинговые услуги                              | 734 302                | 296 332                |
| Износ и амортизация                                           | 367 586                | 238 999                |
| Расходы по операционной аренде                                | 254 618                | 168 992                |
| Расходы на охрану                                             | 237 661                | 141 056                |
| Профессиональные услуги                                       | 142 013                | 109 574                |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль                        | 209 519                | 98 070                 |
| Взносы в фонд гарантирования депозитов                        | 235 350                | 1 772                  |
| Расходы на ремонт и техобслуживание ОС                        | 25 821                 | -                      |
| Расходы на содержание арендованных и административного зданий | 60 266                 | 36 354                 |
| Услуги связи                                                  | 52 107                 | 31 393                 |
| Транспортные расходы                                          | 45 471                 | 26 175                 |
| Командировочные расходы                                       | 51 195                 | 17 168                 |
| Расходы на ремонт                                             | 22 680                 | 11 114                 |
| Канцелярские товары                                           | 12 739                 | 10 651                 |
| Представительские расходы                                     | 7 022                  | 4 445                  |
| Расходы по страхованию                                        | 6 639                  | 2 645                  |
| Обучение сотрудников                                          | 3 825                  | 2 102                  |
| Прочее                                                        | 213 651                | 263 126                |
| <b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>  | <b>5 469 252</b>       | <b>3 307 079</b>       |

### 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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года:

| <i>(в тысячах тенге)</i>                             | <b>Корпоратив-<br/>ные<br/>банковские<br/>операции</b> | <b>Розничные<br/>банковские<br/>услуги</b> | <b>Инвести-<br/>ционная<br/>деятельность</b> | <b>Итого</b>       |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------|
| <b>Активы</b>                                        |                                                        |                                            |                                              |                    |
| Средства в других банках                             |                                                        |                                            | 1 023 364                                    | 1 023 364          |
| Кредиты и авансы клиентам                            | 223 183 817                                            | 57 903 728                                 |                                              | 281 087 545        |
| Финансовые активы имеющиеся в<br>наличии для продажи |                                                        |                                            | 47 151 093                                   | 47 151 093         |
| Прочие финансовые активы                             | 139 006                                                | 92 655                                     | -                                            | 231 661            |
| <b>Итого активы сегментов</b>                        | <b>223 322 823</b>                                     | <b>57 996 383</b>                          | <b>48 174 457</b>                            | <b>329 493 663</b> |
| <b>Обязательства</b>                                 |                                                        |                                            |                                              |                    |
| Средства клиентов                                    | 243 203 799                                            | 64 911 053                                 |                                              | 308 114 852        |
| Средства банков                                      |                                                        |                                            | 1 029 068                                    | 1 029 068          |
| Займы банков и финансовых<br>институтов              | 2 018 111                                              |                                            |                                              | 2 018 111          |
| Выпущенные в обращение долговые<br>ценные бумаги     |                                                        |                                            | 9 822 647                                    | 9 822 647          |
| Субординированные долги                              |                                                        |                                            | 5 154 392                                    | 5 154 392          |
| Прочие финансовые обязательства                      | 392 092                                                | 21 428                                     |                                              | 413 520            |
| <b>Итого обязательства сегментов</b>                 | <b>245 614 002</b>                                     | <b>64 932 481</b>                          | <b>16 006 107</b>                            | <b>326 552 590</b> |

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2013 года:



## 15 Сегментный анализ (продолжение)

| (в тысячах тенге)                                 | Корпоратив-<br>ные<br>банковские<br>операции | Розничные<br>банковские<br>услуги | Инвести-<br>ционная<br>деятельность | Итого              |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| <b>Активы</b>                                     |                                              |                                   |                                     |                    |
| Средства в других банках                          | -                                            | -                                 | 470 298                             | 470 298            |
| Кредиты и авансы клиентам                         | 114 820 115                                  | 28 426 604                        | -                                   | 143 246 719        |
| Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи | -                                            | -                                 | 46 110 289                          | 46 110 289         |
| Прочие финансовые активы                          | 76 228                                       | 54 295                            | 100 030                             | 230 553            |
| <b>Итого активы сегментов</b>                     | <b>114 896 343</b>                           | <b>28 480 899</b>                 | <b>46 680 617</b>                   | <b>190 057 859</b> |
| <b>Обязательства</b>                              |                                              |                                   |                                     |                    |
| Средства клиентов                                 | 160 076 369                                  | 33 845 045                        | -                                   | 193 921 414        |
| Средства банков                                   | 40                                           | -                                 | -                                   | 40                 |
| Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги     | -                                            | -                                 | 7 055 362                           | 7 055 362          |
| Субординированные долги                           | -                                            | -                                 | 5 036 377                           | 5 036 377          |
| Прочие финансовые обязательства                   | 83 789                                       | (658)                             | -                                   | 83 131             |
| <b>Итого обязательства сегментов</b>              | <b>160 160 198</b>                           | <b>33 844 387</b>                 | <b>12 091 739</b>                   | <b>206 096 324</b> |

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года:

| (в тысячах тенге)                                                                          | Корпоратив-<br>ные<br>банковские<br>операции | Розничные<br>банковские<br>услуги | Инвести-<br>ционная<br>деятель-<br>ность | Элиминиро-<br>вание | Итого             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------|---------------------|-------------------|
| Процентные доходы                                                                          | 15 803 154                                   | 4 989 692                         | 1 733 169                                | -                   | 22 526 015        |
| Процентные расходы                                                                         | (8 410 834)                                  | (2 773 682)                       | (977 869)                                | -                   | (12 162 385)      |
| Внутренние процентные доходы/расходы                                                       | 1 903 978                                    | 826 305                           | (935 075)                                | (1 795 208)         | 0                 |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                            | <b>9 296 298</b>                             | <b>3 042 315</b>                  | <b>(179 775)</b>                         | <b>(1 795 208)</b>  | <b>10 363 630</b> |
| Чистое создание резервов под обесценение кредитного портфеля                               | (4 591 864)                                  | (380 072)                         | -                                        | -                   | (4 971 936)       |
| <b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b> | <b>4 704 434</b>                             | <b>2 662 243</b>                  | <b>(179 775)</b>                         | <b>(1 795 208)</b>  | <b>5 391 694</b>  |
| Комиссионные доходы по отчетным сегментам                                                  | 1 494 370                                    | 88 952                            | -                                        | -                   | 1 583 322         |
| Комиссионные расходы по отчетным сегментам                                                 | (42 165)                                     | (25 743)                          | (39 073)                                 | -                   | (106 981)         |
| Доход от операций с иностранной валютой                                                    | 366 905                                      | 195 188                           | 88 479                                   | -                   | 650 572           |
| Доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи                 | -                                            | -                                 | 6 129                                    | -                   | 6 129             |
| <b>Результат сегмента</b>                                                                  | <b>6 523 544</b>                             | <b>2 920 640</b>                  | <b>(124 240)</b>                         | <b>(1 795 208)</b>  | <b>7 524 736</b>  |

## 15 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года:

| <i>(в тысячах тенге)</i>                                                                               | Корпоратив-<br>ные<br>банковские<br>операции | Розничные<br>банковские<br>услуги | Инвести-<br>ционная<br>деятель-<br>ность | Элиминиро-<br>вание | 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<br>доходы/расходы                                                                | 862 270                                      | 899 920                           | (26 340)                                 | (1 735 850)         | -                |
| <b>Чистые процентные доходы</b>                                                                        | <b>5 925 763</b>                             | <b>1 118 544</b>                  | <b>279 974</b>                           | <b>(1 735 850)</b>  | <b>5 588 431</b> |
| Чистое создание резервов под<br>обесценение кредитного<br>портфеля                                     | (2 183 037)                                  | (247 734)                         | -                                        | -                   | (2 430 772)      |
| <b>Чистые процентные доходы<br/>после создания резерва под<br/>обесценение кредитного<br/>портфеля</b> | <b>3 742 726</b>                             | <b>870 810</b>                    | <b>279 974</b>                           | <b>(1 735 850)</b>  | <b>3 157 659</b> |
| Комиссионные доходы по<br>отчетным сегментам                                                           | 887 009                                      | 101 302                           | 8 317                                    | -                   | 996 628          |
| Комиссионные расходы по<br>отчетным сегментам                                                          | (13 016)                                     | (9 349)                           | (30 707)                                 | -                   | (53 072)         |
| Доход от операций с<br>иностранной валютой                                                             | 314 926                                      | 5 271                             | (18 645)                                 | -                   | 301 552          |
| Прочий операционный доход                                                                              |                                              |                                   | 66 945                                   | -                   | 66 945           |
| <b>Результаты сегмента</b>                                                                             | <b>4 931 645</b>                             | <b>968 034</b>                    | <b>305 884</b>                           | <b>(1 735 850)</b>  | <b>4 469 712</b> |

Ниже приведена сверка прибылей, активов и обязательств отчётных сегментов:

| <i>(в тысячах тенге)</i>                       | 30 сентября<br>2014 г.     | 31 декабря<br>2013 г.      |
|------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Итого активы сегментов</b>                  | <b>329 493 663</b>         | <b>190 057 859</b>         |
| Фиксированные активы                           | 2 887 784                  | 2 269 292                  |
| Денежные средства и их эквиваленты             | 32 148 677                 | 29 973 311                 |
| Прочие активы                                  | 798 522                    | 473 017                    |
| <b>Итого активы</b>                            | <b>365 328 646</b>         | <b>222 773 479</b>         |
| <b>Итого обязательства сегментов</b>           | <b>326 552 590</b>         | <b>206 096 324</b>         |
| Отложенное налоговое обязательство             | 162 714                    | 92 714                     |
| Прочие обязательства                           | 697 898                    | 233 468                    |
| <b>Итого обязательства</b>                     | <b>327 413 202</b>         | <b>206 422 506</b>         |
| <br><i>(в тысячах тенге)</i>                   | <br>30 сентября<br>2014 г. | <br>30 сентября<br>2013 г. |
| <b>Итого результаты сегмента</b>               | <b>7 524 736</b>           | <b>4 576 035</b>           |
| Прочие операционные доходы                     | 251 102                    | -                          |
| Административные и прочие операционные расходы | (5 469 252)                | (3 307 079)                |
| Чистое создание резервов по прочим операциям   | (114 552)                  | (11 054)                   |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>              | <b>2 192 034</b>           | <b>1 257 902</b>           |
| Расходы по налогу на прибыль                   | (290 421)                  | (214 530)                  |
| <b>Прибыль за период</b>                       | <b>1 901 613</b>           | <b>1 043 372</b>           |



Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности банка по балансу представлены в Примечании 14 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

## 16 Управление финансовыми рисками

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

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору.

Банк разработал политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая установление лимитов по концентрации портфеля и создание кредитных комитетов, которые осуществляют активный мониторинг за кредитным риском Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

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

**Валютный риск.** Валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Разработаны политики, на регулярной основе рассматривается управленческая отчетность по рискам Правлением Банка, Советом Директоров Банка.

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 2014 года:

|                          | Денежные<br>финансовые<br>активы | Денежные<br>финансовые<br>обязательства | Чистая<br>балансовая<br>позиция |
|--------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|
| <i>(в тысячах тенге)</i> |                                  |                                         |                                 |
| Тенге                    | 257 358 703                      | (223 505 693)                           | 33 853 010                      |
| Доллары США              | 102 974 664                      | (101 755 544)                           | 1 219 120                       |
| Евро                     | 1 147 293                        | (1 160 064)                             | (12 771)                        |
| Российские рубли         | 101 859                          | (94 704)                                | 7 155                           |
| Фунт стерлингов          | 47 736                           | (34 504)                                | 13 233                          |
| Прочее                   | 12 085                           | (2 082)                                 | 10 003                          |
| <b>Итого</b>             | <b>361 642 340</b>               | <b>(326 552 590)</b>                    | <b>35 089 750</b>               |



## 16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| <i>(в тысячах тенге)</i> | Денежные<br>финансовые<br>активы | Денежные<br>финансовые<br>обязательства | Чистая<br>балансовая<br>позиция |
|--------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|
| Тенге                    | 181 465 654                      | (167 769 458)                           | 13 696 196                      |
| Доллары США              | 37 433 925                       | (37 240 293)                            | 193 632                         |
| Евро                     | 982 550                          | (956 973)                               | 25 577                          |
| Российские рубли         | 121 123                          | (121 938)                               | (815)                           |
| Фунт стерлингов          | 27 798                           | (7 662)                                 | 20 136                          |
| Прочее                   | 707                              | -                                       | 707                             |
| <b>Итого</b>             | <b>220 031 757</b>               | <b>(206 096 324)</b>                    | <b>13 935 433</b>               |

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

### Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться и привести к возникновению убытков. Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

| <i>% в год</i>                                     | 30 сентября 2014 г. |            |        |
|----------------------------------------------------|---------------------|------------|--------|
|                                                    | Тенге               | Доллар США | Прочие |
| <b>Активы</b>                                      |                     |            |        |
| Денежные средства и их эквиваленты                 | 0,00%               | 0,01%      | 0,08%  |
| Кредиты и авансы клиентам                          | 14,33%              | 11,35%     | 8,22%  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 5,38%               | 3,27%      | 0,00%  |
| <b>Обязательства</b>                               |                     |            |        |
| Средства клиентов                                  | 7,82%               | 5,04%      | 2,08%  |
| - Срочные депозиты юридических лиц                 | 7,42%               | 3,90%      | 3,10%  |
| - Срочные депозиты физических лиц                  | 9,74%               | 5,84%      | 1,91%  |

| <i>% в год</i>                                     | 31 декабря 2013 г. |            |        |
|----------------------------------------------------|--------------------|------------|--------|
|                                                    | Тенге              | Доллар США | Прочие |
| <b>Активы</b>                                      |                    |            |        |
| Денежные средства и их эквиваленты                 | -                  | 0,11%      | 0,21%  |
| Кредиты и авансы клиентам                          | 14,38%             | 13,69%     | 5,05%  |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3,83%              | 3,24%      | 2,37%  |
| <b>Обязательства</b>                               |                    |            |        |
| Средства клиентов                                  | 6,50%              | 5,40%      | 2,50%  |
| - Срочные депозиты юридических лиц                 | 6,00%              | 2,50%      | 2,20%  |
| - Срочные депозиты физических лиц                  | 9,40%              | 6,50%      | 2,70%  |

### 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, Департамент казначейства контролирует ежедневную позицию ликвидности, для обеспечения достаточного уровня ликвидности Банка, Департамент рисков регулярно проводит стресс-тестирование позиции ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти не дисконтированные 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 и непризнанных обязательств кредитного характера по срокам погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 30 сентября 2014 года:

| (в тысячах тенге)                              | До<br>востребования<br>и менее<br>1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | От 12 месяцев<br>до 5 лет | Больше 5 лет     | Итого              |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------------|------------------|--------------------|
|                                                |                                            |                      |                       |                           |                  |                    |
| <b>Обязательства</b>                           |                                            |                      |                       |                           |                  |                    |
| Средства клиентов                              | 118 944 895                                | 14 270 142           | 123 812 368           | 51 003 338                | 84 109           | 308 114 852        |
| Средства банков                                | 1 029 068                                  |                      |                       |                           |                  | 1 029 068          |
| Займы от других банков и организаций           | 18 111                                     |                      |                       |                           | 2 000 000        | 2 018 111          |
| Долговые ценные бумаги выпущенные              |                                            | 282 969              |                       | 9 539 678                 |                  | 9 822 647          |
| Субординированные долги                        |                                            | 193 803              |                       |                           | 4 960 589        | 5 154 392          |
| Прочие финансовые обязательства                | 413 520                                    |                      |                       |                           |                  | 413 520            |
| <b>Неиспользованные кредитные линии</b>        | <b>120 405 594</b>                         | <b>14 746 914</b>    | <b>123 812 368</b>    | <b>60 543 016</b>         | <b>7 044 698</b> | <b>326 552 590</b> |
| Неиспользованные кредитные линии               | 55 688 704                                 | -                    | -                     | -                         | -                | 55 688 704         |
| Гарантии выданные                              | 1 008 507                                  | 2 206 559            | 8 425 117             | 9 892 235                 | -                | 21 532 418         |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b> | <b>56 697 211</b>                          | <b>2 206 559</b>     | <b>8 425 117</b>      | <b>9 892 235</b>          | <b>-</b>         | <b>77 221 122</b>  |

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и непризнанных обязательств кредитного характера по срокам погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| (в тысячах тенге)                              | До<br>востребования<br>и менее<br>1 месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | От 12 месяцев<br>до 5 лет | Больше 5 лет     | Итого              |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------------|------------------|--------------------|
|                                                |                                            |                      |                       |                           |                  |                    |
| <b>Обязательства</b>                           |                                            |                      |                       |                           |                  |                    |
| Средства клиентов                              | 79 022 766                                 | 16 758 705           | 56 688 449            | 41 306 307                | 145 187          | 193 921 414        |
| Средства банков                                | 40                                         | -                    | -                     | -                         | -                | 40                 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные              | -                                          | -                    | 89 836                | 6 965 526                 | -                | 7 055 362          |
| Субординированные долги                        | -                                          | -                    | 75 950                | -                         | 4 960 427        | 5 036 377          |
| Прочие финансовые обязательства                | 83 131                                     | -                    | -                     | -                         | -                | 83 131             |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>          | <b>79 105 937</b>                          | <b>16 758 705</b>    | <b>56 854 235</b>     | <b>48 271 833</b>         | <b>5 105 614</b> | <b>206 096 324</b> |
| Неиспользованные кредитные линии               | 24 761 630                                 | -                    | -                     | -                         | -                | 24 761 630         |
| Гарантии выданные                              | 5 662 915                                  | 613 499              | 6 465 949             | 13 241 455                | -                | 25 983 818         |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b> | <b>30 424 545</b>                          | <b>613 499</b>       | <b>6 465 949</b>      | <b>13 241 455</b>         | <b>-</b>         | <b>50 745 448</b>  |



## 16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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 2014 года:

|                                                    | До востребования    |                      |                       |                        |                   | Итого              |
|----------------------------------------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------|--------------------|
|                                                    | и менее 1<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | от 12 мес. до<br>5 лет | Более 5 лет       |                    |
| <i>(в тысячах тенге)</i>                           |                     |                      |                       |                        |                   |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                 | 32 148 677          |                      |                       |                        |                   | 32 148 677         |
| Средства в других банках                           | 1 023 364           |                      |                       |                        |                   | 1 023 364          |
| Кредиты и авансы клиентам                          | 18 943 556          | 20 073 981           | 145 206 676           | 76 391 430             | 20 471 902        | 281 087 545        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 47 151 093          |                      |                       |                        |                   | 47 151 093         |
| Прочие финансовые активы                           | 211 099             | 1 692                | 12 887                | 5 741                  | 242               | 231 661            |
| <b>Итого финансовых активов</b>                    | <b>99 477 789</b>   | <b>20 075 673</b>    | <b>145 219 563</b>    | <b>76 397 171</b>      | <b>20 472 144</b> | <b>361 642 340</b> |
| Средства клиентов                                  | 118 944 895         | 14 270 142           | 123 812 368           | 51 003 338             | 84 109            | 308 114 852        |
| Средства банков                                    | 1 029 068           |                      |                       |                        |                   | 1 029 068          |
| Займы от других банков и организаций               | 18 111              |                      |                       |                        | 2 000 000         | 2 018 111          |
| Долговые ценные бумаги выпущенные                  |                     | 282 969              |                       | 9 539 678              |                   | 9 822 647          |
| Субординированные долги                            |                     | 193 803              |                       |                        | 4 960 589         | 5 154 392          |
| Прочие финансовые обязательства                    | 413 520             |                      |                       |                        |                   | 413 520            |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>               | <b>120 405 594</b>  | <b>14 746 914</b>    | <b>123 812 368</b>    | <b>60 543 016</b>      | <b>7 044 698</b>  | <b>326 552 590</b> |
| <b>Чистый разрыв на 30 сентября 2014 г.</b>        | <b>(20 927 805)</b> | <b>5 328 759</b>     | <b>21 407 195</b>     | <b>15 854 155</b>      | <b>13 427 446</b> | <b>35 089 750</b>  |
| <b>Кумулятивный разрыв на 30 сентября 2014 г.</b>  | <b>(20 927 806)</b> | <b>(15 599 047)</b>  | <b>5 808 148</b>      | <b>21 662 303</b>      | <b>35 089 749</b> | <b>20 187 534</b>  |

Превышение обязательств по срокам «до востребования» и «до 30 дней» над суммой соответствующих активов (разрыв) связано с текущими счетами клиентов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования» и «до 30 дней», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства за счет стабильных остатков формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. В свою очередь предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения – обеспечивает Банку высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов с наступающими сроками окончания.

## 16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2013 года:

| (в тысячах тенге)                                  | До<br>востребования |                      |                       |                        |                   | Итого              |
|----------------------------------------------------|---------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|-------------------|--------------------|
|                                                    | и менее 1<br>месяца | От 1 до 3<br>месяцев | От 3 до 12<br>месяцев | от 12 мес. до<br>5 лет | Более 5 лет       |                    |
| Денежные средства и их эквиваленты                 | 29 973 311          | -                    | -                     | -                      | -                 | 29 973 311         |
| Средства в других банках                           | 470 298             | -                    | -                     | -                      | -                 | 470 298            |
| Кредиты и авансы клиентам                          | 17 569 341          | 21 908 970           | 59 290 243            | 35 811 656             | 8 666 509         | 143 246 719        |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 46 110 289          | -                    | -                     | -                      | -                 | 46 110 289         |
| Прочие финансовые активы                           | 128 678             | 23                   | 708                   | 1 104                  | 100 040           | 230 553            |
| <b>Итого финансовых активов</b>                    | <b>94 251 917</b>   | <b>21 908 993</b>    | <b>59 290 951</b>     | <b>35 812 760</b>      | <b>8 766 549</b>  | <b>220 031 170</b> |
| Средства клиентов                                  | 79 022 766          | 16 758 705           | 56 688 449            | 41 306 307             | 145 187           | 193 921 414        |
| Средства банков                                    | 40                  | -                    | -                     | -                      | -                 | 40                 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные                  | -                   | -                    | 89 836                | 6 965 526              | -                 | 7 055 362          |
| Субординированные долги                            | -                   | -                    | 75 950                | -                      | 4 960 427         | 5 036 377          |
| Прочие финансовые обязательства                    | 83 131              | -                    | -                     | -                      | -                 | 83 131             |
| <b>Итого финансовых обязательств</b>               | <b>79 105 937</b>   | <b>16 758 705</b>    | <b>56 854 235</b>     | <b>48 271 833</b>      | <b>5 105 614</b>  | <b>206 096 324</b> |
| <b>Чистый разрыв на 31 декабря 2013 г.</b>         | <b>15 145 980</b>   | <b>5 150 288</b>     | <b>2 436 716</b>      | <b>(12 459 073)</b>    | <b>3 660 935</b>  | <b>13 934 846</b>  |
| <b>Кумулятивный разрыв на 31 декабря 2013 г.</b>   | <b>15 145 980</b>   | <b>20 296 268</b>    | <b>22 732 984</b>     | <b>10 273 911</b>      | <b>13 934 846</b> | <b>13 934 846</b>  |

Кумулятивный разрыв по всем срокам является положительным.



## 17 Управление капиталом

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

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлым годом, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло, однако Совет директоров постоянно уделяет внимание этому вопросу.

В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать соотношение капитала первого уровня и активов (K1) не ниже 6 процентов (2013: 6 процентов) и соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (K2), на уровне не ниже 12 процентов (2013: 12 процентов).

На 30 сентября 2014 года Банк выполнял требования НБРК по соблюдению пруденциальных нормативов. По состоянию на 30 сентября 2014 года коэффициенты Банка были следующими: k1.1 – 9,8%, k1.2 – 11,8%, k2 – 14,1%.

## 18 Условные обязательства

### *Обязательства кредитного характера.*

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

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

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

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. Обязательства кредитного характера составляют:

|                                                | 30 сентября<br>2014 г. | 31 декабря<br>2013 г. |
|------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| <i>(в тысячах тенге)</i>                       |                        |                       |
| Неиспользованные кредитные линии               | 55 688 704             | 24 761 630            |
| <i>из них обеспеченные деньгами</i>            | 17 364                 | 60 883                |
| Гарантии выданные                              | 21 532 418             | 25 983 818            |
| <i>из них обеспеченные деньгами</i>            | 12 975 110             | 6 140 606             |
| <b>Итого обязательств кредитного характера</b> | <b>77 221 122</b>      | <b>50 745 448</b>     |

Сумма всего высоколиквидного обеспечения по гарантиям по состоянию на 30 сентября 2014 года составляет 7 940 946 тысяч тенге.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. По состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года у Банка не было клиентов, забалансовые обязательства перед которыми превышают 10% общих забалансовых обязательств.

## 19 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже приведена информация по балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2014 года:

| <i>(в тысячах тенге)</i>                           | Кредиты и<br>дебиторская<br>задолженность | Имеющиеся в<br>наличии для<br>продажи | Прочие,<br>учитываемые по<br>амортизированной<br>стоимости | Балансовая<br>стоимость | Справедливая<br>стоимость |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| <b>Активы</b>                                      |                                           |                                       |                                                            |                         |                           |
| Денежные средства и их эквиваленты                 | 32 148 677                                |                                       | -                                                          | 32 148 677              | 32 148 677                |
| Средства в других банках                           | 1 023 364                                 |                                       | -                                                          | 1 023 364               | 1 023 364                 |
| Кредиты и авансы клиентам                          | 281 087 545                               |                                       | -                                                          | 281 087 545             | 281 360 424               |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи |                                           | 47 151 093                            | -                                                          | 47 151 093              | 47 151 093                |
| Прочие финансовые активы                           | 231 661                                   | -                                     | -                                                          | 231 661                 | 231 661                   |
| <b>Итого активов</b>                               | <b>314 491 247</b>                        | <b>47 151 093</b>                     | <b>-</b>                                                   | <b>361 642 340</b>      | <b>361 915 219</b>        |
| <b>Обязательства</b>                               |                                           |                                       |                                                            |                         |                           |
| Средства клиентов                                  | -                                         | -                                     | 308 114 852                                                | 308 114 852             | 308 114 852               |
| Средства банков                                    | -                                         | -                                     | 1 029 068                                                  | 1 029 068               | 1 029 068                 |
| Займы банков и финансовых институтов               | -                                         | -                                     | 2 018 111                                                  | 2 018 111               | 2 018 111                 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные                  | -                                         | -                                     | 9 822 647                                                  | 9 822 647               | 9 852 969                 |
| Субординированные долги                            | -                                         | -                                     | 5 154 392                                                  | 5 154 392               | 5 156 033                 |
| Прочие финансовые обязательства                    | -                                         | -                                     | 413 520                                                    | 413 520                 | 413 520                   |
| <b>Итого обязательств</b>                          | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                              | <b>326 552 590</b>                                         | <b>326 552 590</b>      | <b>326 584 553</b>        |



## 19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приведена информация по балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

| <i>(в тысячах тенге)</i>                           | Кредиты и<br>дебиторская<br>задолженность | Имеющиеся в<br>наличии для продажи | Прочие,<br>учитываемые по<br>амортизированной<br>стоимости | Балансовая<br>стоимость | Справедливая<br>стоимость |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------|
| <b>Активы</b>                                      |                                           |                                    |                                                            |                         |                           |
| Денежные средства и их эквиваленты                 | 29 973 311                                | -                                  | -                                                          | 29 973 311              | 29 973 311                |
| Средства в других банках                           | 470 298                                   | -                                  | -                                                          | 470 298                 | 470 298                   |
| Кредиты и авансы клиентам                          | 143 246 719                               | -                                  | -                                                          | 143 246 719             | 143 484 939               |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | -                                         | 46 110 289                         | -                                                          | 46 110 289              | 46 110 289                |
| Прочие финансовые активы                           | 130 523                                   | -                                  | 100 030                                                    | 230 553                 | 230 553                   |
| <b>Итого активов</b>                               | <b>173 820 851</b>                        | <b>46 110 289</b>                  | <b>100 030</b>                                             | <b>220 031 170</b>      | <b>220 269 390</b>        |
| <b>Обязательства</b>                               |                                           |                                    |                                                            |                         |                           |
| Средства клиентов                                  | -                                         | -                                  | 193 921 414                                                | 193 921 414             | 193 921 414               |
| Средства банков                                    | -                                         | -                                  | 40                                                         | 40                      | 40                        |
| Долговые ценные бумаги выпущенные                  | -                                         | -                                  | 7 055 362                                                  | 7 055 362               | 7 059 836                 |
| Субординированные долги                            | -                                         | -                                  | 5 036 377                                                  | 5 036 377               | 5 038 180                 |
| Прочие финансовые обязательства                    | -                                         | -                                  | 83 131                                                     | 83 131                  | 83 131                    |
| <b>Итого обязательств</b>                          | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                           | <b>206 096 324</b>                                         | <b>206 096 324</b>      | <b>206 102 601</b>        |

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

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

## 19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(в тысячах тенге)

|                                                                       | 30 сентября<br>2014 г.<br>Котировки на<br>активном рынке<br>(Уровень 1) | 31 декабря<br>2013 г.<br>Котировки на<br>активном рынке<br>(Уровень 1) |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| <b>Финансовые активы</b>                                              |                                                                         |                                                                        |
| <b>Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи</b>   |                                                                         |                                                                        |
| Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК                | 31 999 305                                                              | 34 705 664                                                             |
| Ноты НБРК                                                             | 2 991 579                                                               | 1 999 308                                                              |
| Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"                                     | 279 495                                                                 | 303 585                                                                |
| Ценные бумаги международных финансовых организаций                    | 1 540 820                                                               | 1 937 845                                                              |
| Ценные бумаги иностранных государств                                  | 5 901 475                                                               | 1 682 622                                                              |
| Корпоративные облигации                                               | 4 438 419                                                               | 5 481 265                                                              |
| <b>Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости</b> | <b>47 151 093</b>                                                       | <b>46 110 289</b>                                                      |

### *Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости.*

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

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

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

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

**Средства клиентов.** Средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе средних рыночных цен.

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

## 20 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Ниже указаны остатки на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 годов по операциям со связанными сторонами:



|                                                                                        | 30 сентября 2014 г. |                                              |           |           | 31 декабря 2013 г. |                                              |           |           |
|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------------|-----------|-----------|--------------------|----------------------------------------------|-----------|-----------|
|                                                                                        |                     | Члены<br>правления<br>и Совета<br>директоров |           |           |                    | Члены<br>правления и<br>Совета<br>директоров |           |           |
| (в тысячах тенге, если не указано иное)                                                | % ставки            | Акцио-<br>неры                               | Прочие    |           | % ставки           | Акцио-<br>неры                               | Прочие    |           |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам до создания резерва на обесценение, в тенге    | 11%-21%             | 223 515                                      | 20 866    | 1 375 909 | 8%-21%             | 223 515                                      | -         | 1 460 557 |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам до создания резерва на обесценение, в евро     | 5%                  | -                                            | 5 082     | -         | -                  | -                                            | -         | -         |
| Общая сумма кредитов и авансов клиентам до создания резерва на обесценение, в долл.США | 22%                 | -                                            | 29        | -         | -                  | -                                            | -         | -         |
| Резерв на обесценение                                                                  | -                   | 1 026                                        | 107       | 520 472   | -                  | 299                                          | -         | 25 990    |
| Средства клиентов, текущие счета клиентов                                              | -                   | 45 309                                       | 17 713    | 113 012   | -                  | 19 895                                       | 28 519    | 306 595   |
| Средства клиентов, депозиты в тенге                                                    | 5,5%-10%            | 77 283                                       | 9 045     | 781 947   | 3%-10%             | 23 284                                       | 28 733    | 1 740 389 |
| Средства клиентов, депозиты в долл.США                                                 | 4%-7%               | 67 852                                       | 1 992 166 | 397 670   | 4,5%-7%            | 18 658                                       | 1 763 500 | 609 300   |
| Средства клиентов, депозиты в евро                                                     | 2%                  | -                                            | -         | 69 459    | 2%                 | -                                            | -         | 27 615    |
| Неиспользованные кредитные линии в тенге                                               | 14,5%               | -                                            | -         | 151 667   | 5%-22%             | -                                            | 43 467    | 30 622    |
| Неиспользованные кредитные линии в долл                                                | 7,5%;22%            | 9 095                                        | 9 066     | -         | -                  | -                                            | -         | -         |
| Неиспользованные кредитные линии в евро                                                | 5%                  | -                                            | 27 082    | -         | -                  | -                                            | -         | -         |

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года и за 30 сентября 2013 года.

|                                                               | 30 сентября 2014 г.            |            |         | 30 сентября 2013 г.            |            |         |
|---------------------------------------------------------------|--------------------------------|------------|---------|--------------------------------|------------|---------|
|                                                               | Члены<br>правления и<br>Совета |            |         | Члены<br>правления и<br>Совета |            |         |
| (в тысячах тенге)                                             | Акционеры                      | директоров | Прочие  | Акционеры                      | директоров | Прочие  |
| Процентные доходы                                             | 20 116                         | 1 262      | 162 832 | 11 861                         |            | 115 490 |
| Процентные расходы                                            | 7 540                          | 105 464    | 67 011  | 12 436                         | 69 827     | 30 496  |
| Административные и прочие операционные расходы, в том числе : |                                | 145 178    |         |                                | 105 543    |         |
| - размер вознаграждений членам Совета директоров              |                                | 86 511     |         |                                | 68 715     |         |
| - размер вознаграждений членам Правления банка                |                                | 58 667     |         |                                | 36 828     |         |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



И.Ш.Мажинов

А.А.Даулетбекова