

**Пояснительная записка к промежуточной финансовой отчетности
АО «Bank RBK» по состоянию на 30 сентября 2015 года**

1 Введение

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

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

По состоянию на 30 сентября 2015 года произошли изменения в составе акционеров. Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных простых акций, по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен ниже:

Акционеры	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
	Доля %	Доля %
ТОО "Дирекция по Управлению имуществом "Фонд-Инвест"	18,7%	18,0%
Люхудзяев Фарид	12,1%	11,0%
Идрисов Д.А	9,9%	9,9%
Нурмухамедов У.Д.	9,9%	-
Шарипбаев К.К.	8,0%	9,0%
ТОО "TPV COMPANY"	7,9%	-
Арбиев К.Т.	-	9,0%
Назарбаев Б.А.	-	9,0%
Прочие с долей владения до 5%	33,5%	34,1%
Итого	100%	100%

Произошли изменения и в составе акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных привилегированных акций. Список по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен ниже:

Акционеры	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
	Доля, %	Доля, %
CITY GARANT INVESTMENTS, LLP	-	44,2%
ТОО "ВЕЛТОН"	-	22,2%
ТОО "NORTH WIND"	-	11,1%
ТОО "АЛЕМТРЕЙДИНГКОММЕРЦ"	-	11,1%
ТОО "ГЕФЕСТ КОММЕРЦ"	-	11,1%
ТОО "SAN-GROUP AGRO"	99,7%	-
Прочие с долей владения до 5%	0,3%	0,3%
Итого	100%	100%

Основная деятельность. Основная деятельность Банка заключается в проведении коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 05 июня 2015 года Национальным Банком Республики Казахстан. Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

По состоянию на 30 сентября 2015 года Банк имеет 9 филиалов -7 действующих и 2 прошедших государственную регистрацию (2014г.: 6) и 22 отделения – 20 действующих и 2 прошедших государственную регистрацию (2014г.: 7).

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

3 Основные принципы подготовки финансовой информации

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

База для определения стоимости. Данная промежуточная финансовая информация подготовлена на основе исторической (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 зданий и земли, 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 отчетности требует от руководства использования расчетных оценок и допущений, влияющих на отражение сумм активов и обязательств, и раскрытие информации об условных активах и обязательствах на дату подготовки промежуточной финансовой информации, а также на отражение сумм доходов и расходов за отчетный период. Хотя эти оценки основаны на знании руководством текущих событий и действий, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

4 Основные положения учетной политики

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

5 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах тенге)

	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Денежные средства в кассе	12 940 966	7 814 676
Остатки по счетам в НБРК	57 276 228	44 246 447
Срочные депозиты		
- с кредитным рейтингом "BBB"	-	1 252 549
- с кредитным рейтингом "BB+"	4 956 000	-
- с кредитным рейтингом "B"	826 000	-
- с кредитным рейтингом "B-"	-	3 000 000
Итого срочные депозиты	5 782 000	4 252 549
Счета типа «Ностро» в других банках:		
- с кредитным рейтингом "A+" до "A-"	-	4 479 762
- с кредитным рейтингом "BBB" до "BBB-"	3 930 599	702 576
- с кредитным рейтингом от "BB" до "BB-"	924 655	472 616
- с кредитным рейтингом от "B+" до "B-"	1 601 582	24 441
- без рейтинга	15 395	3 119
Итого счетов типа «Ностро» в других банках	6 472 231	5 682 514
Итого денежных средств и их эквивалентов	82 471 425	61 996 186

На 30 сентября 2015 года сумма обязательных резервов, включенных в сумму остатков по счетам НБРК, составляет 9 462 524 тыс. тенге (31 декабря 2014г. - 8 565 463 тыс. тенге).

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

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

По состоянию на 30 сентября 2015 года нет банков-корреспондентов, на долю которых приходится более 10% капитала (31 декабря 2014г. – нет банков-корреспондентов).

6 Средства в других банках

(в тысячах тенге)

	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Срочные вклады	9 202 293	6 186 200
- с кредитным рейтингом "B" до "B-"	9 202 293	6 186 200
Условные вклады	2 023 496	6 796 633
- в НБРК	2 023 496	6 796 633
Прочие вклады	1 460 709	1 368 567
- с кредитным рейтингом "A+"	100 907	-
- с кредитным рейтингом "BB+"	1 359 802	1 368 567
Итого средств в других банках	12 686 498	14 351 400

7 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах тенге)

	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Корпоративные кредиты	485 287 080	296 771 116
Кредиты физическим лицам	115 156 718	78 738 613
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	600 443 798	375 509 729
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(18 290 316)	(10 437 558)
Итого кредиты и авансы клиентам	582 153 482	365 072 171

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов и авансов клиентам за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, представлена ниже:

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2015 года	(9 051 691)	(1 385 867)	(10 437 558)
Чистое создание резервов	(6 547 862)	(70 905)	(6 618 767)
Списание задолженности за счет провизий			-
Курсовая разница	(1 236 282)	2 291	(1 233 991)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 сентября 2015 года	(16 835 835)	(1 454 481)	(18 290 316)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
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)

Ниже предоставлена информация по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2015 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под индивидуаль- но обесцененных кредитов	Резерв под обесценение кредитов оцененных на коллективно й основе	Резерв под обесцен-е	Кредиты за вычетом резерва под обесц-е
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Непросроченные кредиты	456 104 567	(5 869 871)	(1 608 095)	(7 477 966)	448 626 601
Кредиты крупным компаниям	122 437 249	(5 603 919)	(123 161)	(5 727 080)	116 710 169
Кредиты малым и средним компаниям	232 552 424	-	(823 993)	(823 993)	231 728 431
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	101 114 894	(265 952)	(660 941)	(926 893)	100 188 001
Просроченные кредиты	144 339 231	(10 187 316)	(625 034)	(10 812 350)	133 526 881
Кредиты крупным компаниям	13 836 296	(1 513 347)	(73 424)	(1 586 771)	12 249 525
Кредиты малым и средним компаниям	116 461 111	(8 395 974)	(302 017)	(8 697 991)	107 763 120
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	14 041 824	(277 995)	(249 593)	(527 588)	13 514 236
Итого	600 443 798	(16 057 187)	(2 233 129)	(18 290 316)	582 153 482

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под индивидуаль но обесцененных кредитов	Резерв под обесценение кредитов оцененных на коллективно й основе	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
Непросроченные кредиты	352 952 192	(2 809 740)	(1 140 192)	(3 949 932)	349 002 260
Кредиты крупным компаниям	93 916 114	(1 768 020)	(151 273)	(1 919 293)	91 996 821
Кредиты малым и средним компаниям	184 726 663	(946 726)	(634 416)	(1 581 142)	183 145 521
прочие ссуды физическим лицам	74 309 415	(94 994)	(354 503)	(449 497)	73 859 918
Просроченные кредиты	22 557 537	(6 424 697)	(62 929)	(6 487 626)	16 069 911
Кредиты крупным компаниям	5 642 619	(1 952 715)	(139)	(1 952 854)	3 689 765
Кредиты малым и средним компаниям	12 485 720	(3 581 443)	(16 960)	(3 598 403)	8 887 317
прочие ссуды физическим лицам	4 429 198	(890 539)	(45 830)	(936 369)	3 492 829
Итого	375 509 729	(9 234 437)	(1 203 121)	(10 437 558)	365 072 171

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 сентября 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	%
Необеспеченные кредиты	9 925 141	1 997 094	11 922 235	2,0%
Кредиты, обеспеченные:				
- активы, поступающие в будущем по контрактам	126 396 789	6 360 251	132 757 040	22,1%
- недвижимостью	67 956 586	73 476 205	141 432 791	23,6%
- гарантиями третьих сторон	105 928 101	5 476 154	111 404 255	18,6%
- товарами в обороте и товарами, поступающими в будущем	119 718 959	-	119 718 959	19,9%
- денежными средствами	26 547 290	2 228 790	28 776 080	4,8%
- многозалоговые	3 133 334	70 069	3 203 403	0,5%
- транспорт	8 455 173	220 892	8 676 065	1,4%
- прочими активами	17 225 707	25 327 263	42 552 970	7,1%
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	485 287 080	115 156 718	600 443 798	100%

Всего сумма залогового обеспечения в виде денежных средств по займам корпоративных кредитов по состоянию на 30 сентября 2015 года составляет 32 708 865 тыс. тенге, по займам физических лиц 3 456 270 тыс. тенге.

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

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

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

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	30 сентября 2015г.		31 декабря 2014 г.	
		%		%
Оптово-розничная торговля	168 588 799	28%	122 959 330	33%
Физические лица	115 156 718	19%	78 738 613	21%
Строительство	72 644 536	12%	34 339 431	9%
Операции с недвижимым имуществом	44 465 466	7%	22 516 651	6%
Обрабатывающая промышленность	44 144 529	7%	23 574 824	6%
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	33 316 718	6%	19 611 761	5%
Транспорт, складское хозяйство	20 229 804	3%	15 424 829	4%
Горнодобывающая промышленность	12 584 708	2%	9 310 436	2%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	11 391 009	2%	4 749 365	1%
Услуги в области администрирования и вспомогательного обслуживания	11 284 686	2%	6 346 402	2%
Информация и связь	8 615 864	1%	3 203 152	1%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	1 998 315	0%	393 450	0%
Услуги по проживанию и питанию	1 832 463	0%	1 229 906	0%
Здравоохранение и социальное обслуживание населения	617 812	0%	736 598	0%
Услуги финансовые и страховые	409 843	0%	1 669 911	0%
Образование	136 069	0%	138 070	0%
Искусство, развлечения и отдых	34 963	0%	156 664	0%
Прочие отрасли	52 991 496	9%	30 410 336	8%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	600 443 798	100%	375 509 729	100%

7 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

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

По целям и сумме обеспечения в виде денег:	30 сентября 2015г.	%	Сумма высоколиквидного обеспечения	31 декабря 2014 г.	%	Сумма высоколиквидного обеспечения
Строительство	72 644 536	100%	18 394 987	34 339 431	100%	10 393 786
- средства на новое строительство и реконструкцию объектов	21 524 607	30%	7 912 112	9 081 884	26%	2 729 704
- затраты на оборотные средства	18 960 363	26%	474 086	10 212 120	30%	194 564
- средства на приобретение основных фондов (за искл.лизинга)	3 864 110	5%	95 842	4 367 213	13%	22 042
- займы, выданные на приобретение и строительство коммерческой недвижимости	1 151 790	2%	-	-	0%	-
- прочие цели	27 143 666	37%	9 912 947	10 678 214	31%	7 447 476
Операции с недвижимым имуществом	44 465 466	100%	180 590	22 516 651	100%	145 424
- средства на приобретение основных фондов (за искл.лизинга)	33 177 440	75%	180 590	16 020 746	71%	145 424
- средства на новое строительство и реконструкцию объектов	8 584 255	19%	-	1 965 976	9%	-
- затраты на оборотные средства	170 345	0%	-	100 700	0%	-
- прочие цели	2 533 426	6%	-	4 429 229	20%	-

(в тысячах тенге)

	30 сентября 2015 г.	%	31 декабря 2014 г.	%
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты	106 939 669	93,4%	73 673 739	94%
в т.ч. под залог недвижимости	98 447 487		48 547 569	
Ипотечные кредиты	8 082 144	6,4%	4 906 942	6%
Кредиты на покупку автомобилей	134 905	0,2%	157 932	0%
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	115 156 718	100%	78 738 613	100%

По состоянию на 30 сентября 2015 года Банк имеет 24 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2014г.:8), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 сентября 2015 года составляет 280 274 671 тысяча тенге (31 декабря 2014г.: 89 106 708 тысячи тенге).

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

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

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

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах тенге)

	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Государственные облигации РК		
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	34 585 712	32 409 719
Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	263 487	296 440
Итого государственных облигаций	34 849 199	32 706 159
Ценные бумаги международных финансовых организаций	1 418 789	1 433 295
Ценные бумаги иностранных государств	2 335 937	3 445 722
Итого государственных облигаций иностранных государств	3 754 726	4 879 017
Корпоративные облигации	6 139 560	6 238 476
Итого долговых ценных бумаг	44 743 485	43 823 652

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2015 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Государствен- ные ценные бумаги МФ РК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук- Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностраннх государств	Корпоратив- ные облигации	Итого
Непросроченные и не обесцененные						
Fitch Ratings: "BBB+"	34 585 712	-	-	-	166 175	34 751 887
Fitch Ratings: "BBB"	-	-	-	-	48 586	48 586
Fitch Ratings: "BBB-"	-	-	-	2 335 937	853 407	3 189 344
Fitch Ratings: "BB+"	-	-	-	-	1 013 602	1 013 602
Moody's: "Ba3"	-	-	-	-	433 623	433 623
Standard & Poor's: "BB+"	-	-	-	-	1 752 883	1 752 883
Standard & Poor's: "BB"	-	-	-	-	1 871 284	1 871 284
Standard & Poor's: "BBB"	-	263 487	1 418 789	-	-	1 682 276
Итого непросроченные и необесцененные	34 585 712	263 487	1 418 789	2 335 937	6 139 560	44 743 485

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

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

9 Средства клиентов

(в тысячах тенге)

	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	145 291 646	64 228 607
- Срочные депозиты	41 849 020	81 066 234
- Прочие вклады	2 059	1 994
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	67 907 160	20 103 976
- Срочные депозиты	133 777 966	92 455 023
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	31 801 368	9 922 530
- Прочие вклады	1 804 000	52 455
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	6 304 449	5 645 589
- Срочные депозиты	111 605 419	81 824 896
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	16 700 132	14 094 048
- Прочие вклады	1 210 658	803 802
Итого средств клиентов	558 253 877	370 199 154

На 30 сентября 2015 года у Банка было 19 клиентов с остатками свыше 10% от капитала Банка (на 31 декабря 2014 года: 16). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 315 800 636 тыс. тенге (на 31 декабря 2014 года: 207 231 503 тысячи тенге).

10 Долговые ценные бумаги выпущенные и субординированные долги

По состоянию на 30 сентября 2015 года в рамках первой облигационной программы Банка размещено:

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

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

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

С учетом дисконта и начисленного вознаграждения купонные облигации составляют 55 708 454 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 52 162 016 тысяч тенге), и субординированные долги – 9 929 514 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 8 119 451 тысяч тенге).

11 Уставный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года:

(в тысячах тенге, за исключением количества акций)

	Акции в обращении (шт.)	Простые акции (в тыс.тенге)	Привилегированные акции (в тыс.тенге)
На 1 января 2014 года	1 450 000	10 000 000	4 500 000
Выпуск акций	2 000 000	20 000 000	-
На 31 декабря 2014 года	3 450 000	30 000 000	4 500 000
Выпуск акций	373 500	3 735 000	-
На 30 сентября 2015 года	3 823 500	33 735 000	4 500 000

Объявленный уставный капитал Банка на 30 сентября 2015 года составляет 7 000 000 штук простых и 500 000 штук привилегированных акций, на 31 декабря 2014 года составляет 3 500 000 штук простых и 500 000 штук привилегированных акций.

На отчетную дату оплачено 33 735 000 тысяч тенге простых и 4 500 000 тысяч тенге привилегированных акций, на 31 декабря 2014 года оплачено 30 000 000 тысяч тенге простых и 4 500 000 тысяч тенге привилегированных акций.

По состоянию на 30 сентября 2015 и 31 декабря 2014 годов номинальная стоимость одной простой акции, имеющей право одного голоса, составляет 10 000 тенге. Номинальная стоимость одной привилегированной акции также составляет 10 000 тенге.

12 Прибыль на акцию

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

Балансовая стоимость одной простой и одной привилегированной акции по состоянию на 30 сентября 2015 и 31 декабря 2014 годов представлены ниже:

Расчет балансовой стоимости простой акции

(в тысячах тенге)

	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Активы	768 743 702	518 562 645
Нематериальные активы	(455 801)	(246 465)
Обязательства	(705 503 851)	(462 272 008)
Акционерный капитал, привилегированные акции	(4 500 000)	(4 500 000)
Чистые активы для простых акций	58 284 050	51 544 172
Число простых акций в штуках	3 373 500	3 000 000
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	17 277	17 181

Расчет балансовой стоимости привилегированной акции

(в тысячах тенге)

	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Уставный капитал, привилегированные акции	4 500 000	4 500 000
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций	4 500 000	4 500 000
Число привилегированных акций в штуках	450 000	450 000
Балансовая стоимость одной привилегированной акции, тенге	10 000	10 000

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

(в тысячах тенге)

	30 сентября 2015 г.	30 сентября 2014 г.
Прибыль за период	3 783 246	1 901 613
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	202 500	355 500
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций	3 580 746	1 546 113
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	3 237 250	2 171 000
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка (в тенге за акцию)	1 106	712

13 Процентные доходы и расходы

(в тысячах тенге)

Процентные доходы

Кредиты и авансы клиентам
 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи
 Операции обратное РЕПО
 Корреспондентские счета в других банках
 Средства в других банках

Итого процентных доходов

Процентные расходы

Займы банков и финансовых организаций
 Вклады других банков
 Срочные вклады
 Операции РЕПО
 Выпущенные облигации/ценные бумаги
 Субординированные долги
 Прочие процентные расходы

Итого процентных расходов

Чистые процентные доходы

	30 сентября 2015 г.	30 сентября 2014 г.
Кредиты и авансы клиентам	41 763 978	20 792 846
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 562 884	1 482 878
Операции обратное РЕПО	158 821	212 004
Корреспондентские счета в других банках	20 594	1 439
Средства в других банках	578 210	36 848
Итого процентных доходов	44 084 487	22 526 015
Займы банков и финансовых организаций	438 366	18 111
Вклады других банков	1 147 214	29 028
Срочные вклады	17 240 118	11 184 516
Операции РЕПО	426 581	1 716
Выпущенные облигации/ценные бумаги	3 929 237	575 293
Субординированные долги	639 103	353 721
Прочие процентные расходы	402 624	-
Итого процентных расходов	24 223 243	12 162 385
Чистые процентные доходы	19 861 244	10 363 630

14 Общие административные расходы

(в тысячах тенге)

Расходы на содержание персонала
 Износ и амортизация
 Рекламные расходы
 Прочие налоги, кроме налога на прибыль
 Расходы по страхованию
 Расходы на охрану
 Расходы по операционной аренде
 Взносы в фонд гарантирования депозитов
 Профессиональные услуги
 Транспортные расходы
 Командировочные расходы
 Расходы на ремонт и техобслуживание ОС
 Расходы на содержание собственных и арендованных зданий
 Услуги связи
 Расходы от реализации ОС и НМА
 Обучение сотрудников
 Расходный материал и канцелярские товары
 Представительские расходы
 Прочее

Итого административных и прочих операционных расходов

	30 сентября 2015 г.	30 сентября 2014 г.
Расходы на содержание персонала	4 238 461	2 786 787
Износ и амортизация	912 860	367 586
Рекламные расходы	619 928	734 302
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	578 245	209 519
Расходы по страхованию	402 916	6 639
Расходы на охрану	386 443	237 661
Расходы по операционной аренде	378 857	254 618
Взносы в фонд гарантирования депозитов	378 811	235 350
Профессиональные услуги	183 409	142 013
Транспортные расходы	139 530	45 471
Командировочные расходы	100 227	51 195
Расходы на ремонт и техобслуживание ОС	97 287	48 501
Расходы на содержание собственных и арендованных зданий	91 400	60 266
Услуги связи	68 235	52 107
Расходы от реализации ОС и НМА	65 960	-
Обучение сотрудников	18 834	3 825
Расходный материал и канцелярские товары	16 633	12 739
Представительские расходы	6 655	7 022
Прочее	422 902	213 651
Итого административных и прочих операционных расходов	9 107 593	5 469 252

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.

Операции Банка организованы по трем бизнес - сегментам:

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

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов за период, закончившийся 30 сентября 2015 года:

(в тысячах тенге)	Корпоратив-ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести- ционная деятел-ть	Итого
Активы				
Средства в других банках	11 225 789	1 460 709	-	12 686 498
Кредиты и авансы клиентам	468 451 245	113 702 237	-	582 153 482
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	-	-	44 743 485	44 743 485
Прочие финансовые активы	12 051 446	63 887	34 028	12 149 361
Итого активы сегментов	491 728 480	115 226 833	44 777 513	651 732 826
Обязательства				
Средства клиентов	422 433 219	135 820 658	-	558 253 877
Средства банков	-	-	43 934 563	43 934 563
Займы банков и финансовых организаций	26 694 061	-	-	26 694 061
Кредиторская задолженность по сделкам "РЕПО"	-	-	4 500 001	4 500 001
Долговые ценные бумаги	-	-	55 708 454	55 708 454
Субординированные долги	-	-	9 929 514	9 929 514
Прочие финансовые обязательства	350 475	90 422	48 543	489 440
Итого обязательства сегментов	449 477 755	135 911 080	114 121 075	699 509 910

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

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

15 Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за период, закончившийся 30 сентября 2015 года.

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

(в тысячах тенге)	Корпоративные				Итого
	банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Элиминирование	
Процентные доходы	32 608 298	9 155 680	2 320 509	-	44 084 487
Процентные расходы	(12 645 029)	(4 073 570)	(7 504 644)	-	(24 223 243)
Внутренние процентные доходы/расходы	(3 481 400)	(1 825 804)	5 307 204	-	-
Чистые процентные доходы	16 481 869	3 256 306	123 069	-	19 861 244
Расходы по созданию резервов под обесценение кредитного портфеля	(6 547 862)	(70 905)	-	-	(6 618 767)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного	9 934 007	3 185 401	123 069	-	13 242 477
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	1 962 810	247 802	-	-	2 210 612
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(140 234)	(1 530)	(32 019)	-	(173 783)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(17 160 554)	215 574	48 374	-	(16 896 606)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	15 587 226	-	15 587 226
Чистый (убыток)/доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	10 320	-	10 320
Результаты сегмента	(5 403 971)	3 647 247	15 736 970	-	13 980 246

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за период, закончившийся 30 сентября 2014 года:

15 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Элиминирование	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)	-
Чистые процентные доходы	9 296 298	3 042 315	(179 775)	(1 795 208)	10 363 630
Расходы по созданию резервов под обесценение кредитного портфеля	(4 591 864)	(380 072)	-	-	(4 971 936)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	4 704 434	2 662 243	(179 775)	(1 795 208)	5 391 694
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)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	366 905	195 188	-	-	562 093
Чистый (убыток)/прибыль от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	88 479	-	88 479
Чистый (убыток)/доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	6 129	-	6 129
Результаты сегмента	6 523 544	2 920 640	(124 240)	(1 795 208)	7 524 736

Ниже приведена сверка прибылей, активов и обязательств отчётных сегментов:

(в тысячах тенге)

	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Итого активы сегментов	651 732 826	423 679 615
Фиксированные активы	32 465 065	31 699 403
Денежные средства и их эквиваленты	82 471 425	61 996 186
Прочие нефинансовые активы	2 074 386	1 187 441
Итого активы	768 743 702	518 562 645
Итого обязательства сегментов	699 509 910	457 103 429
Отложенное налоговое обязательство	4 705 920	4 705 920
Прочие нефинансовые обязательства	1 288 021	462 659
Итого обязательства	705 503 851	462 272 008
	30 сентября 2015 г.	30 сентября 2014 г.
Итого результаты сегмента	13 980 246	7 524 736
Прочий операционный доход/(расход)	(358 982)	251 102
Общие административные расходы	(9 107 593)	(5 469 252)
Расходы по созданию резервов под обесценение прочих активов	(23 596)	(114 552)
Прибыль до налогообложения	4 490 075	2 192 034
Расходы по налогу на прибыль	(706 829)	(290 421)
Прибыль за период	3 783 246	1 901 613

16 Управление финансовыми рисками

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

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

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

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

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

Банк управляет валютным 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 2015 года:

(в тысячах тенге)	Влияние производных финансовых инструментов, удержив-х для управления риском				
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция		Чистая позиция
Тенге	399 509 676	(262 777 841)	136 731 835	-	136 731 835
Доллары США	324 316 059	(422 067 052)	(97 750 993)	100 135 491	2 384 498
Евро	3 546 234	(4 899 248)	(1 353 014)	1 367 865	14 851
Российские рубли	6 746 340	(9 738 220)	(2 991 880)	3 011 073	19 193
Фунт стерлингов	40 551	(26 169)	14 382	-	14 382
Прочие	45 391	(1 380)	44 011	-	44 011
Итого	734 204 251	(699 509 910)	34 694 341	104 514 429	139 208 770

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

Риск процентной ставки.

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

% в год

	30 сентября 2015 г.		
	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,08%	0,73%
Кредиты и авансы клиентам	13,80%	10,95%	9,74%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,34%	5,30%	0,00%
Обязательства			
Средства клиентов	8,27%	4,71%	3,05%
- Срочные депозиты юридических лиц	8,01%	4,61%	4,60%
- Срочные депозиты физических лиц	10,18%	4,81%	2,17%

% в год

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

Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк 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 одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

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

Департамент казначейства контролирует ежедневную позицию по ликвидности и совместно с Департаментом рисков регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Банк также рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Национального Банка РК. По состоянию на 30 сентября 2015 и 31 декабря 2014 годов нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и непризнанных обязательств кредитного характера по срокам погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 30 сентября 2015 года:

(в тысячах тенге)	До востребования и менее					Итого
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Больше 5 лет	
Обязательства						
Средства клиентов	275 609 999	59 396 795	89 838 558	131 675 995	1 732 530	558 253 877
Средства банков	11 435 247	29 527 409	2 971 867		40	43 934 563
Займы банков и финансовых институтов	45 928	539 924	575 042	4 936 275	20 596 892	26 694 061
Кредиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	4 500 001	-	-	-	-	4 500 001
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	3 770 846	6 968 795	2 584 327	42 384 486	55 708 454
Субординированные долги		193 803	-	4 960 824	4 774 887	9 929 514
Прочие финансовые обязательства	489 440	-	-	-	-	489 440
Итого финансовых обязательств	292 080 615	93 428 777	100 354 262	144 157 421	69 488 835	699 509 910
Неиспользованные кредитные линии	88 884 951	-	-	-	-	88 884 951
Гарантии выданные	1 522 095	6 407 098	4 735 972	28 268 049	113 618	41 046 832
Итого обязательств кредитного характера	90 407 046	6 407 098	4 735 972	28 268 049	113 618	129 931 783

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

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

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

Для целей управления ликвидностью руководство полагается на отчеты по ликвидности, которые основаны на ожидаемых сроках погашения активов и обязательств. Банк контролирует риск ликвидности через анализ разрывов (ГЭП анализ) ликвидности между финансовыми активами и обязательствами по ожидаемым срокам до погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 30 сентября 2015 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Денежные средства и их эквиваленты	82 471 425	-	-	-	-	82 471 425
Средства в других банках	2 023 496	-	9 202 293	-	1 460 709	12 686 498
Кредиты и авансы клиентам	38 975 049	26 181 562	248 202 094	219 310 290	49 484 487	582 153 482
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	44 743 485	-	-	-	-	44 743 485
Прочие финансовые активы	3 225 337	8 873 822	15 943	28 505	5 754	12 149 361
Итого финансовых активов	171 438 792	35 055 384	257 420 330	219 338 795	50 950 950	734 204 251
Средства клиентов	275 609 999	59 396 795	89 838 558	131 675 995	1 732 530	558 253 877
Средства банков	11 435 247	29 527 409	2 971 867	-	40	43 934 563
Займы банков и финансовых институтов	45 928	539 924	575 042	4 936 275	20 596 892	26 694 061
Кредиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	4 500 001	-	-	-	-	4 500 001
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	3 770 846	6 968 795	2 584 327	42 384 486	55 708 454
Субординированные долги	-	193 803	-	4 960 824	4 774 887	9 929 514
Прочие финансовые обязательства	489 440	-	-	-	-	489 440
Итого финансовых обязательств	292 080 615	93 428 777	100 354 262	144 157 421	69 488 835	699 509 910
Чистый разрыв на 30 сентября 2015 г.	(120 641 823)	(58 373 393)	157 066 068	75 181 374	(18 537 885)	34 694 341
Кумулятивный разрыв на 30 сентября 2015 г.	(120 641 823)	(179 015 216)	(21 949 148)	53 232 226	34 694 341	34 694 341

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

16 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

Кумулятивный разрыв по всем срокам является положительным.

17 Управление капиталом

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

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

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

С 01 января 2015 года достаточность капитала рассчитывается в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением.

В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- коэффициент достаточности основного капитала, как соотношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств взвешенных с учетом кредитного и рыночного рисков и количественной меры операционного риска (k_1);
- коэффициент достаточности капитала 1 уровня, как соотношение капитала 1 уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k_{1-2});
- коэффициент достаточности собственного капитала, как соотношение собственного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учетом кредитного и рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k_2).

В дополнение к значениям коэффициентов достаточности собственного капитала НБРК установлены требования по поддержанию буферов собственного капитала – консервационному и системному.

На 30 сентября 2015 года Банк выполнял требования НБРК по соблюдению пруденциальных нормативов, в том числе с учетом консервационного буфера. По состоянию на 30 сентября 2015 года коэффициенты Банка были следующими: $k_{1.1}$ – 8,8% (2014:6,9%), $k_{1.2}$ – 9,5% (2014:8,4%), k_2 – 11,0% (2014:15%).

18 Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

Обязательства кредитного характера.

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

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

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

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

18 Условные обязательства (продолжение)

(в тысячах тенге)

	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
Неиспользованные кредитные линии	88 884 951	63 240 668
<i>из них обеспеченные деньгами</i>	122 923	534 332
Гарантии выданные	41 046 832	27 630 941
<i>из них обеспеченные деньгами</i>	27 137 420	19 720 715
Итого обязательств кредитного характера	129 931 783	90 871 609

Сумма всего высоколиквидного обеспечения по гарантиям по состоянию на 30 сентября 2015 года составляет 11 986 005 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 2015 года и 31 декабря 2014 года у Банка не было клиентов, забалансовые обязательства перед которыми превышают 10% общих забалансовых обязательств.

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже приведена информация по балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2015 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по аморти- зированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
(в тысячах тенге)					
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	82 471 425	-	-	82 471 425	82 471 425
Средства в других банках	12 686 498	-	-	12 686 498	12 686 498
Кредиты и авансы клиентам	582 153 482	-	-	582 153 482	582 440 706
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	44 743 485	-	44 743 485	44 743 485
Прочие финансовые активы	12 149 361	-	-	12 149 361	12 149 361
Итого активов	689 460 766	44 743 485	-	734 204 251	734 491 475
Обязательства					
Средства клиентов	-	-	558 253 877	558 253 877	558 253 877
Средства банков	-	-	43 934 563	43 934 563	43 934 563
Займы банков и финансовых институтов	-	-	26 694 061	26 694 061	26 698 394
Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	4 500 001	4 500 001	4 500 001
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	55 708 454	55 708 454	55 746 648
Субординированные долги	-	-	9 929 514	9 929 514	9 930 920
Прочие финансовые обязательства	-	-	489 440	489 440	489 440
Итого обязательств	-	-	699 509 910	699 509 910	699 553 843

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

19 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

(в тысячах тенге)	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи		
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	34 585 712	32 409 719
Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	263 487	296 440
Ценные бумаги международных финансовых организаций	1 418 789	1 433 295
Ценные бумаги иностранных государств	2 335 937	3 445 722
Корпоративные облигации	6 139 560	6 238 476
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	44 743 485	43 823 652

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 2015 года и 31 декабря 2014 годов по операциям со связанными сторонами:

	30 сентября 2015г.				31 декабря 2014 г.			
	Члены правления и Совета				Члены правления и Совета			
<i>(в тысячах тенге, если не указано иное)</i>	% ставки	Акционеры	директоров	Прочие	% ставки	Акционеры	директоров	Прочие
Общая сумма кредитов и авансов клиентам, в тенге	11%-30%	223 515	19 525	506 742	11%-17%	223 515	40 486	469 252
Общая сумма кредитов и авансов клиентам, в евро	5%	-	2 055	-	5%	-	16 114	-
Общая сумма кредитов и авансов клиентам, в долларах	10%	-	1 358	-	-	-	-	-
Резерв на обесценение	-	(1 828)	(152)	(3 182)	-	(1 233)	(303)	(2 040)
Средства клиентов, текущие счета клиентов	-	27 002	10 854	23 049 992	-	45 871	-	7 315 771
Средства клиентов, депозиты в тенге	0,1%-10%	7 843	7 615	648 432	5,5%-10%	15	16	670 732
Средства клиентов, депозиты в долларах	3%-5,5%	160 150	26 216	1 250 603	4%-7%	214 235	2 495 267	5 763 709
Средства клиентов, депозиты в евро	2%	-	-	62 986	2%	-	-	60 672
Неиспользованные кредитные линии в тенге	13-30%	-	3 370	1 018	14,5%	-	-	166 667
Неиспользованные кредитные линии в долл.	7,5%-22%	27 089	9 478	1 381 539	7,5%-22%	-	9 118	27 353
Неиспользованные кредитные линии в евро	5%	-	40 501	-	5%	-	14 909	-
Принятые гарантии	-	-	-	2 444 000	-	-	-	900 000
Принятое в залог имущество	-	-	366 592	1 287 454	-	-	255 756	1 166 800
Сейфовые операции	-	36	63	75	-	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за четыре месяца, закончившихся 30 сентября 2015 года и за 30 сентября 2014 года.

	30 сентября 2015 года			30 сентября 2014 года		
	Члены правления и			Члены правления и		
(в тысячах тенге)	Акционеры	Совета директоров	Прочие	Акционеры	Совета директоров	Прочие
Процентные доходы	20 116	1 598	56 731	20 116	1 262	162 832
Процентные расходы	3 711	1 664	626 799	7 540	105 464	67 011
Комиссионные доходы	199	201	4 178	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы,						
в том числе :	-	254 057	12 710	-	145 178	-
-размер вознаграждений	-	254 057	-	-	145 178	-
-аренда зданий и транспорта	-	-	482	-	-	-
-услуги связи и рекламы	-	-	12 228	-	-	-

И.о. Председателя Правления



М.К.Жакубаева

Главный бухгалтер

А.А.Даулетбекова