

**АО «Темірбанк»**

**Пояснительная записка к  
консолидированной финансовой  
отчетности на 30 сентября 2014 года  
(неаудировано)**

**СОДЕРЖАНИЕ****ОТЧЕТ**

Отчет о финансовом положении .....	1
Отчёт о совокупном доходе .....	2
Отчет об изменениях капитала .....	3
Отчет о движении денежных средств .....	4

**ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

1. Описание деятельности .....	5
2. Основы подготовки финансовой отчётности .....	5
3. Основные принципы учетной политики .....	5
4. Объединение бизнеса .....	6
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	7
6. Торговые ценные бумаги .....	7
7. Средства в кредитных учреждениях .....	7
8. Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги .....	7
9. Прочие активы и прочие обязательства .....	8
10. Средства кредитных учреждений .....	8
11. Средства клиентов .....	9
12. Выпущенные еврооблигации .....	10
13. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	10
14. Капитал .....	11
15. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	11
16. Налоги помимо подоходного налога .....	12
17. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств .....	13
18. События после отчетной даты .....	15

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**

(В тысячах тенге)

**1. Описание деятельности**

Акционерное общество «Темірбанк» (далее - «Банк») был образован 26 марта 1992 года. Банк имеет банковскую лицензию, выданную Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее – «КФН НБРК») от 16 июля 2010 года для осуществления банковских операций, разрешенных законодательством.

Зарегистрированный юридический и фактический адрес Банка: 050008, Республика Казахстан, г.Алматы, проспект Абая, 68/74. Банк осуществлял свою деятельность через 19 филиалов и 78 центров банковского обслуживания, расположенных на территории Республики Казахстан (в 2013 году - 19 филиалов и 90 центров банковского обслуживания). Банк предоставляет общие банковские услуги клиентам, принимает вклады от юридических и физических лиц, выдает ссуды, предоставляет брокерские/дилерские услуги, трансфертные платежи по Казахстану и за рубежом, производит обмен валют, осуществляет операции с драгоценными металлами и предоставляет прочие банковские услуги для клиентов коммерческого и розничного сектора.

20 марта 2014 года Национальный Банк Республики Казахстан выдал Утемурагову Б.Ж. согласие на приобретение статуса крупного участника.

В мае месяце 2014 года в соответствии с решением годового общего собрания акционеров АО «Темірбанк» выплатил дивиденды по простым акциям по итогам деятельности за 2010-2012 годы в сумме 11 400 000 тысяч тенге.

В мае месяце 2014 года АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» и Булат Утемурагов завершили сделку по продаже и покупке 79,92% простых акций АО «Темірбанк» на сумму 35,7 млрд. тенге. . Дополнительно АО «Темірбанк» за счет нераспределенной прибыли 2010-2012 гг. выплатил АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» дивиденды в размере 9,1 млрд. тенге. В результате сделки Булат Утемурагов становится контролирующим акционером в АО «Темірбанк».

На 30 сентября 2014 года простые и привилегированные акции Банка торгуются на Казахстанской Фондовой Бирже (далее – «КФБ») и входят в третью категорию сектора «Акции» официального списка ценных бумаг КФБ.

**2. Основы подготовки финансовой отчётности****Общие положения**

Данная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах Казахстанских тенге (далее – «тенге»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

**3. Основные принципы учетной политики****Изменения в учетной политике**

Учётная политика, принятая при подготовке финансовой отчётности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

**Обменные курсы**

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении отчетности:

	<i>30 сентября 2014 года</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Тенге/доллар США	<b>181,90</b>	154,06
Тенге/евро	<b>229,74</b>	212,02

**ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)**

(В тысячах тенге)

**4. Объединение бизнеса***Приобретение АО «Темірлизинг»*

В феврале 2014 года Банком было получено разрешение НБРК на приобретение дочерней компании АО «Темірлизинг». На основании договора купли-продажи акций, заключенного с АО «БТА Банк», Банк приобрел 884.861 штуку простых акций АО «Темірлизинг» за 1.681.235 тысяч тенге с целью расширения портфеля финансового лизинга. Основной деятельностью приобретенной дочерней организации является проведение лизинговых операций на территории Республики Казахстан.

Непосредственно перед датой приобретения Банк владел 18,8% голосующих простых акций АО «Темірлизинг», которые учитывались как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. В результате приобретения Банком контроля над АО «Темірлизинг» доход от переоценки ранее имевшейся доли по справедливой стоимости в размере 265.016 тысяч тенге был отражен по статье «Чистый доход по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи» промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках.

В результате сделки по приобретению пакета акций Банк стал владельцем 1.179.323 штук или 75,6% простых акций АО «Темірлизинг».

Справедливая стоимость приобретенных идентифицируемых активов и обязательств, а также гудвил, возникший при приобретении, составили:

	<i>Справедливая стоимость, признанная при приобретении</i>
Денежные средства и их эквиваленты	197.890
Чистые инвестиции в финансовый лизинг	2.381.824
Основные средства	23.816
Инвестиционная недвижимость	1.295.556
Нематериальные активы	101
Прочие активы	528.680
	<b>4.427.867</b>
Задолженность перед кредитными организациями	(1.487.063)
Отсроченные налоговые обязательства	(44.901)
Прочие обязательства	(327.005)
	<b>(1.858.969)</b>
<b>Итого идентифицируемые чистые активы</b>	<b>2.568.899</b>
Неконтрольные доли участия	(626.555)
Справедливая стоимость ранее имевшейся доли участия	(559.478)
Гудвил, возникающий при приобретении	298.369
<b>Вознаграждение, переданное при приобретении</b>	<b>1.681.235</b>

На дату приобретения компании договорная сумма к получению по заключенным договорам финансового лизинга, составляла 2.808.750 тысяч тенге. На дату приобретения, наилучшая оценка договорных денежных потоков, которые не ожидаются к получению, составили 426.926 тысяч тенге. За период с даты приобретения по 30 сентября 2014 года чистая прибыль приобретенной компании составила 201.504 тысяч тенге, а их чистая прибыль за аналогичный период прошлого года составила 106.942 тысяч тенге.

*Анализ оттоков денежных средств при приобретении дочерней организации:*

Чистые денежные средства, приобретенные в дочерней организации	197.890
Денежные средства, уплаченные при приобретении	(65.095)
Денежные средства, уплаченные за приобретение дочерней организации авансом во второй половине 2013 года	(1.616.140)
<b>Чистый отток денежных средств</b>	<b>(1.483.345)</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

**5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года (аудировано)</i>
Наличность в кассе	9.504.240	7.547.032
Средства в НБРК	2.614.397	3.081.381
Текущие счета в других финансовых учреждениях	8.758.351	8.467.870
Операции «Обратное РЕПО»	18.568.542	-
Срочные вклады с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	184.800	140.544
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>39.630.330</b>	<b>19.236.827</b>

**6. Торговые ценные бумаги**

Торговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции.

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года (аудировано)</i>
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
Корпоративные облигации	11.818.098	11.664.064
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	9.042.925	9.176.969
	<b>20.861.023</b>	<b>20.841.033</b>
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
Акции казахстанских банков	1.318.719	1.333.596
Акции казахстанских корпораций	17.421	18.745
	<b>1.336.140</b>	<b>1.352.341</b>
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>22.197.163</b>	<b>22.193.374</b>

**7. Средства в кредитных учреждениях**

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года (аудировано)</i>
Займы кредитным учреждениям	1.738.339	3.230.701
Срочные вклады	1.725.179	315.530
<b>Итого</b>	<b>3.463.518</b>	<b>3.546.231</b>
Минус-резерв на обесценение	(18.889)	(78.058)
<b>Средства в кредитных учреждениях</b>	<b>3.444.629</b>	<b>3.468.173</b>

**8. Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги**

Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги включают в себя:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года (аудировано)</i>
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	6.804.985	6.875.179
<b>Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги</b>	<b>6.804.985</b>	<b>6.875.179</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 9. Прочие активы и прочие обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года (аудировано)</i>
Запасы	7.551.960	5.167.743
Авансы уплаченные	-	1.616.140
Дебиторская задолженность	799.084	481.074
Нематериальные активы	612.747	718.922
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	559.478
Дебиторы по капитальным вложениям	258.610	20.860
Офисные принадлежности и прочие товарно-материальные запасы	253.200	173.444
Прочие инвестиции	79.498	69.164
Расходы будущих периодов	94.183	38.574
Задолженность работников	10.491	3.946
Начисленная комиссия	2.005	1.365
Прочие	324.169	185.904
	<b>9.985.947</b>	<b>9.036.614</b>
За вычетом резервов под обесценение	<b>(403.225)</b>	<b>(425.594)</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>9.582.722</b>	<b>8.611.020</b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года (аудировано)</i>
Обязательства по расходам по страхованию вкладов	139.646	125.753
Резерв по отпускам	279.544	290.434
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	339.839	291.554
Налоги к уплате, кроме КПН	198.469	92.333
Взносы клиентов для участия в тендерах	762	3.606
Резерв по гарантиям и аккредитивам	-	49.778
Кредиторы по капитальным вложениям	328	328
Прочее	103.013	41.518
<b>Прочие обязательства</b>	<b>1.061.601</b>	<b>895.304</b>

## 10. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года (аудировано)</i>
Займы от казахстанских банков и кредитных учреждений	13.241.346	6.061.527
Займы от банков и финансовых учреждений стран-членов ОЭСР	2.044.082	1.723.503
Вклады от банков и финансовых учреждений стран не членов ОЭСР	-	13.865
Счета ДОР	581.752	29.302
Займы, предоставленные банку по соглашениям РЕПО	-	2.000.549
<b>Средства кредитных учреждений</b>	<b>15.867.180</b>	<b>9.828.746</b>

В соответствии с Кредитным соглашением с Национальным управляющим холдингом «Байтерек» и его дочерней организацией «Фондом развития предпринимательства «ДАМУ» банк в числе 13 казахстанских банков стал участником программы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности. В рамках участия в государственной программе по поддержке малого и среднего предпринимательства Банком получены средства в сумме 7 000 000 тысяч тенге сроком на 240 месяцев под 2,0 % годовых.

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

**11. Средства клиентов**

Средства клиентов включают суммы на текущих счетах клиентов, срочные вклады и некоторые другие обязательства и представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года (аудировано)</i>
Срочные вклады	222.606.261	171.535.303
Текущие счета	25.054.652	22.678.359
Гарантии и вклады с ограничительными условиями	6.007.093	1.347.434
<b>Средства клиентов</b>	<b>253.668.006</b>	<b>195.561.096</b>

На 30 сентября 2014 года срочные вклады включают в себя вклады, привлеченные от АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» на общую сумму 75.753.219 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 72.402.757 тысяч тенге).

По состоянию на 30 сентября 2014 года на 10 крупнейших клиентов Банка приходилось 55,48 %, от всех средств клиентов (31 декабря 2013 года 53,05%).

Средства клиентов включали суммы на текущих счетах клиентов и срочные вклады, их анализ представлен следующим образом:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года (аудировано)</i>
<b>Срочные вклады:</b>		
Государственные организации	89.670.830	91.779.861
Физические лица	70.202.798	59.777.536
Коммерческие предприятия	62.732.633	19.977.906
	<b>222.606.261</b>	<b>171.535.303</b>
<b>Текущие счета:</b>		
Государственные организации	1.747.486	1.475.234
Физические лица	8.004.340	7.413.534
Коммерческие предприятия	15.302.826	13.789.591
	<b>25.054.652</b>	<b>22.678.359</b>
<b>Гарантии и вклады с ограничительными условиями:</b>		
Государственные организации	11.256	10.956
Физические лица	938.868	98.262
Коммерческие предприятия	5.056.969	1.238.216
	<b>6.007.093</b>	<b>1.347.434</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>253.668.006</b>	<b>195.561.096</b>

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 11. Средства клиентов (продолжение)

Анализ счетов клиентов по отраслям экономики представлен следующим образом:

	30 сентября 2014 года (неаудировано)		31 декабря 2013 года (аудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственное управление	75.834.659	29,90	72.407.503	37,03
Физические лица	79.146.006	31,20	67.289.332	34,41
Не кредитные финансовые учреждения	47.075.439	18,56	7.342.453	3,75
Строительство	6.599.625	2,60	4.151.057	2,12
Образование	4.197.864	1,65	3.965.443	2,03
Услуги	1.908.217	0,75	1.581.388	0,81
Розничная торговля	1.352.832	0,53	1.296.664	0,66
Оптовая торговля	1.066.013	0,42	1.633.688	0,84
Сельское хозяйство	409.553	0,16	615.419	0,31
Здравоохранение	2.261.899	0,89	6.437.435	3,29
Деятельность ассоциаций и объединений	321.580	0,13	325.878	0,17
Горнодобывающая отрасль	84.697	0,03	51.532	0,03
Производство машин и оборудования	721.308	0,28	1.538.188	0,79
Транспорт	3.174.003	1,25	1.491.584	0,76
Связь	44.679	0,02	4.404	0,01
Исследования и разработки	537.043	0,21	523.133	0,27
Энергетическая промышленность	7.665.888	3,02	2.129.316	1,09
Операции с недвижимостью	2.656.946	1,05	5.414.872	2,77
Отдых и развлечения	3.178.819	1,25	5.608.588	2,87
Прочее	15.430.936	6,10	11.753.219	5,99
<b>Средства клиентов</b>	<b>253.668.006</b>	<b>100,00</b>	<b>195.561.096</b>	<b>100,00</b>

## 12. Выпущенные еврооблигации

По состоянию на 30 сентября 2014 года выпущенные еврооблигации включали долговые ценные бумаги, денонмированные в долларах США на сумму 11.634.273 тысяч тенге (2013 год: 9.729.240 тысяч тенге) со ставкой вознаграждения 14% годовых, с полугодовыми выплатами и сроком погашения в 2022 году.

В июне месяце Банком были погашены выпущенные еврооблигации на сумму 262 014 тысяч тенге (1 427 788 долларов США).

## 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включали в себя следующие позиции:

	30 сентября 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года (аудировано)
Субординированные облигации в тенге	23.100.408	22.772.929
Облигации в тенге с плавающей ставкой вознаграждения	3.922.247	4.003.314
Привилегированные акции - составляющие обязательства	931.551	3.625.086
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>27.954.206</b>	<b>30.401.329</b>

В сентябре 2014 года Банк выкупил 2 883 589 привилегированных акций за 2 594 036 тысяч тенге. Стоимость выкупа была распределена между погашением обязательства по привилегированным акциям в сумме 2 621 445 тысяч тенге по справедливой стоимости на дату выкупа, в результате чего в Отчете о совокупной доходе был признан доход по статье "Чистый доход, полученный при выкупе привилегированных акций" в размере 262 145 тысяч тенге и уменьшением капитала на сумму 234 736 тысяч тенге в отношении компонента привилегированных акций, признанного в капитале (примечание 14).

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 14. Капитал

По состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года акционерный капитал Банк представлен следующим образом:

	30 сентября 2014 года (неаудировано)		31 декабря 2013 года (аудировано)	
	Количество акций	Стоимость размещения/ (выкупа) (тысяч тенге)	Количество акций	Стоимость размещения/ (выкупа) (тысяч тенге)
Простые акции	20.000.000.000	59.183.166	20.000.000.000	59.183.166
Привилегированные акции – составляющие капитал	5.000.000	542.773	5.000.000	542.773
Собственные выкупленные акции	(4.002.719)	(413.444)	(1.119.130)	(178.708)
<b>Итого капитал</b>	<b>20.000.997.281</b>	<b>59.312.495</b>	<b>20.003.880.870</b>	<b>59.547.231</b>

Общее количество зарегистрированных простых и привилегированных акций на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года составляет 20.000.000.000 и 5.000.000 штук соответственно. На 30 сентября 2014 года размещено 20.000.000.000 простых акций и 5.000.000 привилегированных акций, из них Банком выкуплено 4.002.719 привилегированных акций (31 декабря 2013 года: 1.119.130 привилегированных акций). Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров от 28 апреля 2014 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям в сумме 11.400.000 тысяч тенге за год, закончившийся 31 декабря 2013 года

## 15. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расход по оплате труда и другим выплатам работникам, а также административные и прочие операционные расходы включают:

	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)
<b>Зарплата и другие выплаты работникам</b>		
Заработная плата и другие выплаты	(3.432.967)	(3.549.823)
Отчисления на социальное обеспечение	(204.780)	(256.258)
Прочие выплаты	(231.943)	(461.284)
	<b>(3.869.690)</b>	<b>(4.267.365)</b>
<b>Административные и прочие операционные расходы</b>		
Аренда	(605.919)	(580.715)
Охрана	(329.157)	(280.359)
Госпошлина, уплаченная в бюджет по искам Банка	(101.603)	(622.979)
Связь	(171.115)	(178.787)
Ремонт и обслуживание основных средств	(325.186)	(210.720)
Маркетинг и реклама	(155.201)	(334.026)
Справочно-консультационные услуги по ИТ поддержки	(119.655)	(157.911)
Инкассирование наличности	(112.728)	(114.794)
Транспортные расходы	(77.483)	(91.004)
Командировочные и связанные с ними расходы	(51.659)	(47.534)
Канцелярские товары	(42.511)	(54.278)
Юридические и консультационные услуги	(37.205)	(133.146)
Справочно-информационные услуги	(24.803)	(23.120)
Почтовые и курьерские расходы	(35.394)	(29.881)
Сопровождение брокерской/дилерской деятельности	(27.862)	(21.575)
Расходы по страхованию	(46.940)	(57.176)
Расходы, связанные с пластиковыми картами	(29.149)	(11.682)
Подготовка кадров	(1.930)	(17.454)
Обработка данных	(6.916)	(3.734)
Агентские услуги	(45.956)	(18.637)
Штрафы	(3.639)	(7.584)
Расходы от кредитной деятельности	(246.284)	(40.995)
Спонсорская и благотворительная помощь	(121.705)	(6.938)

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

Прочие

(306.771)	(214.346)
<u>(3.026.771)</u>	<u>(3.259.375)</u>

**16. Налоги помимо подоходного налога**

Налоги помимо подоходного налога включают:

Налог на добавленную стоимость  
Прочие

<i>Девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
<i>2014 года</i>	<i>2013 года</i>
<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
(181.045)	(159.498)
(57.412)	(50.586)
<u>(238.457)</u>	<u>(210.084)</u>

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 17. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	30 сентября 2014 год (неаудировано)							С неопределенным сроком	Итого
	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Просрочено		
<b>Активы:</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	20.856.695	18.753.422	–	20.213	–	–	–	–	39.630.330
Торговые ценные бумаги	22.197.163	–	–	–	–	–	–	–	22.197.163
Средства в кредитных учреждениях	–	1.083.505	342.097	897.920	382.162	738.945	–	–	3.444.629
Займы клиентам	–	9.741.164	13.179.988	41.681.809	66.714.636	109.163.895	32.453.220	–	272.934.712
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	23.372	211.926	–	–	235.298
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	–	195.365	–	5.840	3.602.461	3.001.319	–	–	6.804.985
Требования по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	–	17.594	–	–	–	–	17.594
Требования по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	5.924.031	–	–	5.924.031
Основные средства	–	–	–	–	–	–	–	2.229.433	2.229.433
Инвестиционная недвижимость	–	–	–	–	–	1.410.482	–	–	1.410.482
Гудвил	–	–	–	–	–	–	–	298.369	298.369
Прочие активы	–	1.138.211	461	3.592.412	79.299	633.390	4.645	4.134.304	9.582.722
	43.053.858	30.911.667	13.522.546	46.215.788	70.801.930	121.083.988	32.457.865	6.662.106	364.709.748
<b>Обязательства:</b>									
Средства кредитных учреждений	581.752	157.172	174.904	535.166	1.467.396	12.950.790	–	–	15.867.180
Средства клиентов	24.922.333	10.352.094	6.225.190	54.715.700	48.486.513	108.966.176	–	–	253.668.006
Выпущенные еврооблигации	–	–	–	–	–	11.634.273	–	–	11.634.273
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	361.056	–	353.735	–	27.239.415	–	–	27.954.206
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	43.450	–	–	43.450
Прочие обязательства	–	733.671	5.537	166.187	156.027	179	–	–	1.061.601
	25.504.085	11.603.993	6.405.631	55.770.788	50.109.936	160.834.283	–	–	310.228.716
<b>Нетто – позиция</b>	17.549.773	19.307.674	7.116.915	(9.555.000)	20.691.994	(39.750.295)	32.457.865	6.662.106	54.481.032
<b>Накопленная разница</b>	17.549.773	36.857.447	43.974.362	34.419.362	55.111.356	15.361.061	47.818.926	54.481.032	

## ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (продолжение)

(В тысячах тенге)

## 17. Анализ сроков погашения финансовых активов и обязательств (продолжение)

	31 декабря 2013 год (аудировано)							С неопределенным сроком	Итого
	До востребования	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет	Просрочено		
<b>Активы:</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	19.096.283	140.544	–	–	–	–	–	–	19.236.827
Торговые ценные бумаги	22.193.374	–	–	–	–	–	–	–	22.193.374
Средства в кредитных учреждениях	–	844.453	554.635	786.474	792.176	477.098	13.337	–	3.468.173
Займы клиентам	–	6.535.977	9.119.227	31.272.406	61.004.911	100.304.222	22.454.004	–	230.690.747
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	6.000	157.380	–	–	163.380
Удерживаемые до погашения инвестиционные ценные бумаги	–	–	138.746	76.115	3.644.724	3.015.594	–	–	6.875.179
Требования по текущему корпоративному подоходному налогу	–	3.147	–	–	–	–	–	–	3.147
Требования по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	7.472.069	–	–	7.472.069
Основные средства	–	–	–	–	–	–	–	2.580.968	2.580.968
Прочие активы	–	305.878	–	2.387.680	–	1.347.564	–	4.569.898	8.611.020
	41.289.657	7.829.999	9.812.608	34.522.675	65.447.811	112.773.927	22.467.341	7.150.866	301.294.884
<b>Обязательства:</b>									
Средства кредитных учреждений	29.302	2.153.127	112.661	721.641	1.673.307	5.138.708	–	–	9.828.746
Средства клиентов	22.678.359	3.199.617	12.207.490	41.848.588	47.491.421	68.135.621	–	–	195.561.096
Выпущенные еврооблигации	–	–	–	–	–	9.729.240	–	–	9.729.240
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	117.040	91.297	326.380	–	29.866.612	–	–	30.401.329
Прочие обязательства	–	890.985	–	–	373	3.946	–	–	895.304
	22.707.661	6.360.769	12.411.448	42.896.609	49.165.101	112.874.127	–	–	246.415.715
<b>Нетто – позиция</b>	18.581.996	1.469.230	(2.598.840)	(8.373.933)	16.282.710	(100.200)	22.467.341	7.150.866	54.879.169
<b>Накопленная разница</b>	18.581.996	20.051.226	17.452.386	9.078.452	25.361.162	25.260.962	47.728.303	54.879.169	

**18. События после отчетной даты**

В октябре месяце банком выплачены дивиденды по привилегированным акциям за 3 квартал 2014 года в сумме 24 932 тысяч тенге

