

**Дочерний Банк Акционерное Общество  
«Сбербанк России»**

**Промежуточная сокращенная финансовая отчётность**

*31 марта 2015 года*

*С отчётом по результатам обзора  
промежуточной сокращенной финансовой отчётности*

## СОДЕРЖАНИЕ

### ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Промежуточный сокращенный отчёт о финансовом положении .....	1
Промежуточный сокращенный отчёт о прибылях и убытках .....	2
Промежуточный сокращенный отчёт о совокупном доходе .....	3
Промежуточный сокращенный отчёт об изменениях в капитале .....	4
Промежуточный сокращенный отчёт о движении денежных средств .....	5

### ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности .....	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности .....	6
3. Денежные средства и их эквиваленты .....	9
4. Средства в кредитных учреждениях .....	9
5. Производные финансовые инструменты .....	9
6. Кредиты и авансы клиентам .....	10
7. Инвестиционные ценные бумаги .....	15
8. Средства кредитных учреждений .....	16
9. Средства клиентов .....	16
10. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	17
11. Капитал .....	17
12. Процентные доходы и расходы .....	18
13. Комиссионные доходы и расходы .....	19
14. Административные и операционные расходы .....	19
15. Прочие расходы от обесценения и резервы .....	20
16. Налогообложение .....	20
17. Прибыль на акцию .....	20
18. Сегментный анализ .....	21
19. Финансовые и условные обязательства .....	25
20. Управление рисками .....	26
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	30
22. Операции со связанными сторонами .....	33
23. Достаточность капитала .....	35



Building a better  
working world

«Эрнст энд Янг» ЖШС  
Әл-Фараби д-лы, 77/7  
«Есентай Тауэр» ғимараты  
Алматы қ., 050060  
Қазақстан Республикасы  
Тел.: +7 727 258 5960  
Факс: +7 727 258 5961  
www.ey.com

ТОО «Эрнст энд Янг»  
пр. Аль-Фараби, 77/7  
здание «Есентай Тауэр»  
г. Алматы, 050060  
Республика Казахстан  
Тел.: +7 727 258 5960  
Факс: +7 727 258 5961

Ernst & Young LLP  
Al-Farabi ave., 77/7  
Esentai Tower  
Almaty, 050060  
Republic of Kazakhstan  
Tel.: +7 727 258 5960  
Fax: +7 727 258 5961

## Отчёт по результатам обзорной проверки промежуточной сокращённой финансовой отчётности

Акционерам и Совету директоров Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России»

### Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращённой финансовой отчётности Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») по состоянию на 31 марта 2015 года, которая включает промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2015 года, а также соответствующие промежуточные сокращённые отчёты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств за трёхмесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

Руководство Банка несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» («МСФО (IAS) 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности на основании проведённой нами обзорной проверки.

### Объём работ по обзорной проверке

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом, применимым к обзорным проверкам, № 2410 («Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации»). Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя проведение опросов персонала Банка, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учёта, а также выполнение аналитических и иных процедур, связанных с обзорной проверкой. Объём процедур, выполняемых в ходе обзорной проверки, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам получить уверенность в том, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе проведения аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

**Вывод**

В ходе проведенной нами обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная сокращённая финансовая отчётность Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.



Евгений Жемалетдинов  
Аудитор / Генеральный директор  
ОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие  
аудиторской деятельностью на территории  
Республики Казахстан: серия МФЮ-2,  
№ 0000003, выданная Министерством  
финансов Республики Казахстан  
от 15 июля 2005 года

25 мая 2015 года



Квалификационное свидетельство аудитора  
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года



## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2015 года (неаудировано)	2014 года (неаудировано)
Процентные доходы	12	28.740	25.274
Процентные расходы	12	(13.069)	(11.564)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>15.671</b>	<b>13.710</b>
Отчисление на резервы под обесценение кредитного портфеля	6	(8.398)	(6.254)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>7.273</b>	<b>7.456</b>
Комиссионные доходы	13	4.289	3.850
Комиссионные расходы	13	(412)	(394)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(935)	—
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		1.356	1.969
- переоценка валютных статей		(2.693)	129
Прочие доходы		1.733	202
Прочие расходы		(235)	—
<b>Операционные доходы</b>		<b>10.376</b>	<b>13.212</b>
Административные и операционные расходы	14	(9.011)	(6.848)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	15	(184)	(422)
<b>Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>1.181</b>	<b>5.942</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	16	(248)	(1.954)
<b>Прибыль за отчётный период</b>		<b>933</b>	<b>3.988</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	17	<b>72,67</b>	<b>310,61</b>

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года

(В миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2015 года (неаудировано)	2014 года (неаудировано)
Прим.		
Прибыль за отчётный период	933	3.988
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>		
<i>Прочий совокупный доход, переклассифицируемый в отчёт о прибылях и убытках в последующие периоды:</i>		
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	11 866	(1.001)
Реализованные убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчёт о прибылях и убытках	11 935	–
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	16 (399)	158
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за отчётный период, за вычетом налогов</b>	<b>1.402</b>	<b>(843)</b>
<b>Итого совокупный доход за отчётный период</b>	<b>2.335</b>	<b>3.145</b>

**ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года

(В миллионах тенге)

Прим.	Прочие фонды				Итого
	Уставный капитал	Общий банковский фонд	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	
На 1 января 2014 года	51.500	23.893	(924)	42.870	117.339
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	—	—	—	3.988	3.988
Прочий совокупный убыток за отчётный период (неаудировано)	—	—	(843)	—	(843)
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	—	—	(843)	3.988	3.145
На 31 марта 2014 года (неаудировано)	51.500	23.893	(1.767)	46.858	120.484
На 1 января 2015 года	51.500	23.893	(5.418)	69.887	139.862
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	—	—	—	933	933
Прочий совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	—	—	1.402	—	1.402
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	—	—	1.402	933	2.335
На 31 марта 2015 года (неаудировано)	51.500	23.893	(4.016)	70.820	142.197

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 36 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.



## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года

(В миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2015 года	2014 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	26.078	21.810
Проценты уплаченные	(12.013)	(9.039)
Комиссии полученные	4.458	3.756
Комиссии уплаченные	(394)	(660)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	1.356	1.969
Прочие доходы, полученные	325	202
Административные и операционные расходы, уплаченные	(6.043)	(5.460)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>13.767</b>	<b>12.578</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>		
Средства в кредитных учреждениях	6.270	(410)
Кредиты и авансы клиентам	68.739	(125.091)
Прочие активы	(1.908)	894
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных учреждений	(17.195)	30.122
Средства корпоративных клиентов	(35.796)	115.112
Средства физических лиц	(2.637)	52.403
Прочие обязательства	(257)	1.830
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>	<b>30.983</b>	<b>87.438</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный	—	(2.793)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>30.983</b>	<b>84.645</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(1.285)	(579)
Приобретение нематериальных активов	(337)	(30)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(956)	(3.514)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	7.545	—
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	5.596	315
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>10.563</b>	<b>(3.808)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	10	—
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>—</b>	<b>6.820</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	1.667	(35.480)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>43.213</b>	<b>52.177</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода</b>	<b>3</b>	<b>142.745</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода</b>	<b>3</b>	<b>185.958</b>

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 36 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года основным акционером Банка является Открытое Акционерное Общество «Сбербанк России», владеющее 99,99% акций (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечным акционером Банка является Центральный Банк Российской Федерации. В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «КФН») 18 января 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Депозиты физических лиц – клиентов Банка до 5 миллионов тенге гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в случае банкротства Банка.

По состоянию на 31 марта 2015 года филиальная сеть Банка включает 16 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2014 года: 16 филиалов) и 101 структурное подразделение филиалов (на 31 декабря 2014 года: 101 структурное подразделение).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1.

## 2. Основа подготовки финансовой отчётности

### Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за трёхмесячный период, завершившийся 31 марта 2015 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года.

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 31 марта 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 185,65 тенге за 1 доллар США и 3,22 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2014 года: 182,35 тенге за 1 доллар США и 3,13 тенге за 1 российский рубль).

### Изменения в учётной политике

Принципы учёта, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2014 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2015 года. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже. Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2015 году, они не оказали существенного влияния на годовую отчётность или промежуточную сокращённую отчётность Банка. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

#### *Поправки к МСФО (IAS) 19 «Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников»*

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учёта пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года или после этой даты. Эти поправки не оказали влияния на Банк, так как Банк не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

### Изменения в учётной политике (продолжение)

#### *Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов*

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 года. Банк впервые применил их в данной промежуточной сокращённой отчётности. Они включают следующие изменения:

#### *МСФО (IFRS) 2 «Платёж, основанный на акциях»*

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условий достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющимися условиями наделения правами:

- Условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- Целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
- Целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
- Условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
- Если контрагент по какой-то причине прекращает предоставление услуг в течение периода наделения правами, условие периода оказания услуг не выполняется.

#### *МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»*

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39). Эти положения совпадают с текущей учётной политикой Банка и, таким образом, данные поправки не оказали влияния на учётную политику Банка.

#### *МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»*

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- Раскрытие сверка активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

#### *МСФО (IFRS) 13 Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность – поправки к МСФО (IFRS) 13*

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования незначителен. Эти положения совпадают с текущей учётной политикой Банка и, таким образом, данные поправки не оказали влияния на учётную политику Банка.

#### *МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»*

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценён на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью. В течение текущего промежуточного отчётного периода Банк не признавал корректировок стоимости активов в результате переоценки.

#### *МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»*

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению. Поправка не применима к Банку, так как Банк не пользуется услугами управляющих компаний.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

### Изменения в учётной политике (продолжение)

#### *Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов*

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 года. Банк впервые применил их в данной промежуточной сокращённой отчётности. Они включают следующие изменения:

#### *МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»*

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- Данное исключение применимо только для учёта в финансовой отчётности самой совместной деятельности.

Поправка не применима к Банку, так как он не является совместной деятельностью.

#### *МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39). Банк не применяет исключение МСФО (IFRS) 13 для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым.

#### *МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»*

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса. Данные поправки не оказали влияния на учётную политику Банка.

#### Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1

Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но ещё не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчётности компании в соответствии с МСФО. Так как Банк уже составляет отчётность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не оказал на него влияния.

#### Существенные учётные суждения и оценки

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учётной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчётности Банка за 2014 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчётности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, активы, доходы или расходы Банка за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2015 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Наличные средства	47.458	51.913
Остатки средств по счетам в НБРК	101.724	44.034
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:</i>		
- Соединенных Штатов Америки	18.039	9.319
- Республики Казахстан	3.427	2.800
- Стран Европейского Союза	2.453	3.015
- Российской Федерации	2.385	24.803
- Китайской Народной Республики	45	-
Депозиты со сроком погашения до 90 дней с даты образования	10.427	6.861
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>185.958</b>	<b>142.745</b>

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как определенный процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 марта 2015 года обязательные резервы составили 12.898 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: 13.807 миллионов тенге). На 31 марта 2015 и 31 декабря 2014 года Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

### 4. Средства в кредитных учреждениях

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2015 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	15.843	26.093
Вклады, размещенные в других банках на срок более 90 дней	12.606	9.192
Средства ограниченные в использовании	482	-
<b>Средства в кредитных учреждениях</b>	<b>28.931</b>	<b>35.285</b>

Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в основном включают займы, выданные АО «КазАгроФинанс», АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» и АО «Аграрная Кредитная Корпорация», со сроком погашения в 2015-2016 годах и годовыми ставками вознаграждения 6,8%-9,0% (на 31 декабря 2014 года: 6,5%-9,0%). Вклады, размещенные в других банках, включают вклады, размещенные в Материнской компании в сумме 1.610 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: 955 миллионов тенге), а также краткосрочный депозит в АО «Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» в сумме 387 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: 494 миллиона тенге), представляющий собой покрытие договора аккредитива.

### 5. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает условную сумму производных финансовых инструментов, не отраженных в финансовой отчётности. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций, которые не завершены на конец периода, и не отражают кредитный риск.

	<i>31 марта 2015 года (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2014 года</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость Актив</i>	<i>Обязательство</i>	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость Актив</i>	<i>Обязательство</i>
<b>Валютные контракты</b>						
Свопцион	129.398	4.347	-	127.098	2.537	-
Своп	-	-	-	104.851	403	-
<b>Итого производные обязательства</b>	<b>129.398</b>	<b>4.347</b>	<b>-</b>	<b>231.949</b>	<b>2.940</b>	<b>-</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 5. Производные финансовые инструменты (продолжение)

### Свопцион

Свопционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право покупателя, но не обязательство на обмен сумм, равных изменениям курса обмена валют на осуществление платежей при наступлении определенных событий, на основании условных сумм.

### Своп

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами по обмену сумм, равных изменениям курса обмена валют.

## 6. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2015 года (неаудировано)		
	Непросро- ченные ссуды	Просро- ченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	473.719	144.013	617.732
Специализированное кредитование юридических лиц	99.124	34.895	134.019
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	85.416	9.869	95.285
Жилищное кредитование физических лиц	74.889	3.762	78.651
Автокредитование физических лиц	13.846	537	14.383
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обеспечение кредитного портфеля</b>	<b>746.994</b>	<b>193.076</b>	<b>940.070</b>
Минус: резерв под обеспечение кредитного портфеля	(15.775)	(27.271)	(43.046)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>731.219</b>	<b>165.805</b>	<b>897.024</b>

  

	31 декабря 2014 года		
	Непросро- ченные ссуды	Просро- ченные ссуды	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	624.319	40.461	664.780
Специализированное кредитование юридических лиц	117.602	25.773	143.375
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	92.660	7.486	100.146
Жилищное кредитование физических лиц	77.503	2.141	79.644
Автокредитование физических лиц	15.638	272	15.910
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обеспечение кредитного портфеля</b>	<b>927.722</b>	<b>76.133</b>	<b>1.003.855</b>
Минус: резерв под обеспечение кредитного портфеля	(13.527)	(20.974)	(34.501)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>914.195</b>	<b>55.159</b>	<b>969.354</b>

### Резерв под обеспечение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обеспечение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 и 2014 годов:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>На 1 января 2015 года</b>	<b>(30.743)</b>	<b>(3.758)</b>	<b>(34.501)</b>
Отчисление за период (неаудированно)	(7.500)	(898)	(8.398)
Курсовая разница (неаудированно)	(147)	-	(147)
<b>На 31 марта 2015 года (неаудированно)</b>	<b>(38.390)</b>	<b>(4.656)</b>	<b>(43.046)</b>
<b>На 1 января 2014 года</b>	<b>(22.626)</b>	<b>(2.379)</b>	<b>(25.005)</b>
(Отчисление)/уменьшение за период (неаудированно)	(6.309)	55	(6.254)
Курсовая разница (неаудированно)	(806)	(3)	(809)
<b>На 31 марта 2014 года (неаудированно)</b>	<b>(29.741)</b>	<b>(2.327)</b>	<b>(32.068)</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

*Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные*

Процентные доходы, начисленные по кредитам, по которым был создан резерв на обесценение на индивидуальной основе, за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года, составили 1.949 миллионов тенге (за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года: 2.838 миллионов тенге).

*Концентрация кредитов клиентам*

По состоянию на 31 марта 2015 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 17,2% (на 31 декабря 2014 года: 16,4%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 161.746 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: 164.104 миллиона тенге). Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и резерва под обесценение по состоянию на 31 марта 2015 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сум- ме кредитов до вычета резерва, %</i>
<b>Коммерческое кредитование юридических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	38.177	(9.421)	28.756	24,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	49.215	(1.751)	47.464	3,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	23.214	(728)	22.486	3,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5.112	(1.000)	4.112	19,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	3.501	(507)	2.994	14,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	22.783	(8.607)	14.176	37,8
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>142.002</b>	<b>(22.014)</b>	<b>119.988</b>	<b>15,5</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	435.542	(4.431)	431.111	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	38.713	(395)	38.318	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.225	(12)	1.213	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	250	(3)	247	1,2
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>475.730</b>	<b>(4.841)</b>	<b>470.889</b>	<b>1,0</b>
<b>Итого коммерческих кредитов юридическим лицам</b>	<b>617.732</b>	<b>(26.855)</b>	<b>590.877</b>	<b>4,3</b>
<b>Специализированное кредитование юридических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	1.672	(25)	1.647	1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	4.852	(81)	4.771	1,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	11	—	11	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2.777	(968)	1.809	34,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	14.033	(170)	13.863	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	11.468	(9.278)	2.190	80,9
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>34.813</b>	<b>(10.522)</b>	<b>24.291</b>	<b>30,2</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	97.452	(996)	96.456	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.704	(17)	1.687	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	50	—	50	0,0
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>99.206</b>	<b>(1.013)</b>	<b>98.193</b>	<b>1,0</b>
<b>Итого специализированных кредитов юридическим лицам</b>	<b>134.019</b>	<b>(11.535)</b>	<b>122.484</b>	<b>8,6</b>
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>751.751</b>	<b>(38.390)</b>	<b>713.361</b>	<b>5,1</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сум- ме кредитов до вычета резерва, %
<b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	139	(22)	117	15,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1	—	1	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1.012	(735)	277	72,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	4.022	(2.413)	1.609	60,0
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>5.174</b>	<b>(3.170)</b>	<b>2.004</b>	<b>61,3</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	85.416	(861)	84.555	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2.963	(31)	2.932	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.125	(11)	1.114	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	607	(7)	600	1,2
<b>Итого коллективно обесцененных кредитов</b>	<b>90.111</b>	<b>(910)</b>	<b>89.201</b>	<b>1,0</b>
<b>Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам</b>	<b>95.285</b>	<b>(4.080)</b>	<b>91.205</b>	<b>4,3</b>
<b>Жилищное кредитование физических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	294	(7)	287	2,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	407	—	407	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	306	(257)	49	84,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	258	(214)	44	82,9
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>1.265</b>	<b>(478)</b>	<b>787</b>	<b>37,8</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	74.889	(37)	74.852	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.996	(1)	1.995	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	268	—	268	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	233	—	233	0,0
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>77.386</b>	<b>(38)</b>	<b>77.348</b>	<b>0,0</b>
<b>Итого жилищных кредитов физическим лицам</b>	<b>78.651</b>	<b>(516)</b>	<b>78.135</b>	<b>0,7</b>
<b>Автокредитование физических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	32	(27)	5	84,4
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	35	(29)	6	82,9
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>67</b>	<b>(56)</b>	<b>11</b>	<b>83,6</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	13.846	(4)	13.842	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	372	—	372	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	55	—	55	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	43	—	43	0,0
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>14.316</b>	<b>(4)</b>	<b>14.312</b>	<b>0,0</b>
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>14.383</b>	<b>(60)</b>	<b>14.323</b>	<b>0,4</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>188.319</b>	<b>(4.656)</b>	<b>183.663</b>	<b>2,5</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2015 года</b>	<b>940.070</b>	<b>(43.046)</b>	<b>897.024</b>	<b>4,6</b>



(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2014 года, в соответствии с контрактными условиями:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сум- ме кредитов до вычета резерва, %</i>
<b>Коммерческое кредитование юридических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	82.515	(5.654)	76.861	6,9
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	295	(4)	291	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.929	(18)	1.911	0,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	196	(57)	139	29,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	488	(27)	461	5,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	22.819	(8.301)	14.518	36,4
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>108.242</b>	<b>(14.061)</b>	<b>94.181</b>	<b>13,0</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	541.804	(5.264)	536.540	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	14.509	(148)	14.361	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	160	(2)	158	1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	65	(1)	64	1,5
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>556.538</b>	<b>(5.415)</b>	<b>551.123</b>	<b>1,0</b>
<b>Итого коммерческих кредитов юридическим лицам</b>	<b>664.780</b>	<b>(19.476)</b>	<b>645.304</b>	<b>2,9</b>
<b>Специализированное кредитование юридических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	6.010	(739)	5.271	12,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	9.847	(115)	9.732	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3.860	(41)	3.819	1,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	64	(21)	43	32,8
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	11.329	(9.233)	2.096	81,5
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>31.110</b>	<b>(10.149)</b>	<b>20.961</b>	<b>32,6</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	111.592	(1.112)	110.480	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	623	(6)	617	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	36	—	36	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	14	—	14	0,0
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>112.265</b>	<b>(1.118)</b>	<b>111.147</b>	<b>1,0</b>
<b>Итого специализированных кредитов юридическим лицам</b>	<b>143.375</b>	<b>(11.267)</b>	<b>132.108</b>	<b>7,9</b>
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>808.155</b>	<b>(30.743)</b>	<b>777.412</b>	<b>3,8</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сум- ме кредитов до вычета резерва, %</i>
<b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	153	(40)	113	26,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	16	(16)	—	100,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	577	(439)	138	76,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3.661	(2.238)	1.423	61,1
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>4.407</b>	<b>(2.733)</b>	<b>1.674</b>	<b>62,0</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	92.507	(693)	91.814	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2.223	(17)	2.206	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	749	(6)	743	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	260	(3)	257	1,2
<b>Итого коллективно обесцененных кредитов</b>	<b>95.739</b>	<b>(719)</b>	<b>95.020</b>	<b>0,8</b>
<b>Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам</b>	<b>100.146</b>	<b>(3.452)</b>	<b>96.694</b>	<b>3,4</b>
<b>Жилищное кредитование физических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	399	—	399	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	106	(80)	26	75,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	195	(171)	24	87,7
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>700</b>	<b>(251)</b>	<b>449</b>	<b>35,9</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	77.503	(23)	77.480	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.144	—	1.144	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	257	—	257	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	40	—	40	0,0
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>78.944</b>	<b>(23)</b>	<b>78.921</b>	<b>0,0</b>
<b>Итого жилищных кредитов физическим лицам</b>	<b>79.644</b>	<b>(274)</b>	<b>79.370</b>	<b>0,3</b>
<b>Автокредитование физических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	18	(16)	2	88,9
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	17	(14)	3	82,4
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>35</b>	<b>(30)</b>	<b>5</b>	<b>85,7</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	15.638	(2)	15.636	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	180	—	180	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	42	—	42	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	15	—	15	0,0
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>15.875</b>	<b>(2)</b>	<b>15.873</b>	<b>0,0</b>
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>15.910</b>	<b>(32)</b>	<b>15.878</b>	<b>0,2</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>195.700</b>	<b>(3.758)</b>	<b>191.942</b>	<b>1,9</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2014 года</b>	<b>1.003.855</b>	<b>(34.501)</b>	<b>969.354</b>	<b>3,4</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 марта 2015 года (неаудировано)		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	187.462	19,9	194.875	19,4
Торговля	180.645	19,2	197.576	19,7
Производство	146.908	15,6	146.828	14,6
Строительство	91.744	9,8	85.020	8,5
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	88.825	9,4	97.541	9,7
Сельское хозяйство	81.228	8,6	81.498	8,1
Услуги	62.118	6,6	80.424	8,0
Операции с недвижимостью	42.275	4,5	58.355	5,8
Транспорт	29.281	3,1	31.380	3,1
Горнодобывающая промышленность	26.202	2,8	27.507	2,7
Кредитные карты	857	0,1	825	0,1
Образование	593	0,1	957	0,1
Прочие	1.932	0,2	1.069	0,1
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>940.070</b>	<b>100,0</b>	<b>1.003.855</b>	<b>100,0</b>

## 7. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Казахстанские государственные облигации	11.754	19.341
Корпоративные облигации	28.852	23.365
Акции, не имеющие котировок	2	2
	<b>40.608</b>	<b>42.708</b>
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»</b>		
Казахстанские государственные облигации	34.739	31.341
Корпоративные облигации	—	7.260
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо»</b>	<b>34.739</b>	<b>38.601</b>
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>75.347</b>	<b>81.309</b>

Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением акций, не имеющих котировок, торгуются на активном рынке, и их стоимость основана на рыночных котировках на отчётную дату. Таким образом, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, входят в первый уровень иерархии оценки справедливой стоимости за исключением акций, которые представлены акциями КФБ и АО «Центральный Депозитарий», которые не торгуются на активном рынке.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2015 года (неаудировано)	31 декабря 2014 года
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	—	1.502
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	1.502
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»</b>		
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	—	4.451
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>—</b>	<b>5.953</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 7. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Контрагенты Банка по соглашениям «репо» не имели право продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 31 марта 2015 и 31 декабря 2014 годов (Примечание 8).

По состоянию на 31 марта 2015 и 31 декабря 2014 годов, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются необесцененными.

## 8. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>31 марта 2015 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Займы, полученные от международных финансовых учреждений	29.297	30.190
Срочные депозиты и кредиты, полученные от других банков	26.951	22.353
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	26.033	20.702
Корреспондентские счета	22.987	5.689
Займы, полученные от Материнской компании	329	37.344
Договоры «репо» с ценными бумагами	31.401	38.410
<b>Средства кредитных учреждений</b>	<b>136.998</b>	<b>154.688</b>

Займы, полученные от прочих финансовых учреждений, включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счёт средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее по тексту – «Даму») со сроком до 2015-2035 годов (на 31 декабря 2014 года: до 2015-2020 годов) и процентной ставкой 2,0%-8,5% годовых (на 31 декабря 2014 года: 3,0%-8,5% годовых).

В соответствии с условиями договоров займов, заключенных с международными финансовыми организациями Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее по тексту – «ЕБРР») и International Financial Corporation (далее по тексту – «IFC»), Банк обязан соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности, в отношении размера задолженности по проблемным кредитам. На 31 марта 2015 года у Банка было техническое нарушение данных ограничений. Вследствие нарушения ограничительных условий по договору займа с ЕБРР и IFC, займы в сумме 15.086 миллионов тенге и 10.817 миллионов тенге соответственно, отражены в категории «до востребования и менее 1 месяца» в позиции Банка по ликвидности (Примечание 20).

На 31 марта 2015 года предметом соглашений «репо» являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан (на 31 декабря 2014 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные облигации) со справедливой стоимостью 34.739 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: 43.052 миллиона тенге), классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 7). Эффективные процентные ставки по данным соглашениям варьировались от 4,5% до 8,8% годовых (на 31 декабря 2014 года: 3,5% до 11,8% годовых).

## 9. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2015 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие и расчётные счета	58.968	41.012
- Срочные депозиты	138.124	137.097
<b>Негосударственные юридические лица</b>		
- Текущие и расчётные счета	102.977	153.975
- Срочные депозиты	272.342	271.244
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>572.411</b>	<b>603.328</b>
<b>Удерживаемые в качестве обеспечения по займам</b>	<b>708</b>	<b>1.157</b>
<b>Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям</b>	<b>39.279</b>	<b>35.774</b>
<b>Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам</b>	<b>404</b>	<b>536</b>
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета и счета до востребования	32.470	28.825
- Срочные вклады	270.933	274.236
<b>Средства физических лиц</b>	<b>303.403</b>	<b>303.061</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 9. Средства клиентов (продолжение)

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 270.933 миллиона тенге (на 31 декабря 2014 года: 274.236 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2015 года (неаудировано)		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Нефтегазовая промышленность	214.269	37,4	221.039	36,6
Страхование и пенсионные фонды	119.328	20,9	121.141	20,1
Торговля	41.583	7,3	39.872	6,6
Недвижимость и строительство	38.467	6,7	40.857	6,8
Финансовая и инвестиционная деятельность	36.593	6,4	36.274	6,0
Производство	28.619	5,0	32.481	5,4
Горнодобывающая промышленность	26.185	4,6	19.817	3,3
Транспорт и связь	16.833	2,9	22.696	3,8
Государственное управление	8.593	1,5	9.400	1,6
Сельское хозяйство	1.952	0,3	2.760	0,5
Прочес	39.989	7,0	56.991	9,3
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>572.411</b>	<b>100,0</b>	<b>603.328</b>	<b>100,0</b>

На 31 марта 2015 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 57,9% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2014 года: 55,9%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 марта 2015 года составил 331.757 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: 337.552 миллиона тенге).

## 10. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 марта 2015 года долговые ценные бумаги представлены четырьмя эмиссиями облигаций на КФБ, денонмированных в тенге (на 31 декабря 2014 года: четырьмя эмиссиями). Данные облигации имеют срок погашения в 2017-2020 годах (на 31 декабря 2014 года: в 2017-2020 годах) и номинальные ставки вознаграждения 5,7%-9,0% годовых (на 31 декабря 2014 года: 5,7%-9,0% годовых).

На 31 марта 2015 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 69.323 миллиона тенге (на 31 декабря 2014 года: 69.570 миллионов тенге).

## 11. Капитал

Изменение в уставном капитале, а также в обращающихся, выпущенных и полностью оплаченных простых акциях представлено следующим образом:

	Количество простых акций	Стоимость размещения 1 акции, тенге	Уставный капитал
На 1 января 2015 года	12.839.114	4.011	51.500
Увеличение уставного капитала (неаудировано)	—	—	—
<b>На 31 марта 2015 года (неаудировано)</b>	<b>12.839.114</b>		<b>51.500</b>
На 1 января 2014 года	12.839.110	4.011	51.500
Увеличение уставного капитала (неаудировано)	4	8.938	—(*)
<b>На 31 марта 2014 года (неаудировано)</b>	<b>12.839.114</b>		<b>51.500</b>

(\*) менее 1 миллиона тенге.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 11. Капитал (продолжение)

Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге. За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года и за 2014 год, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

По состоянию на 31 марта 2015 года 12.838.826 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании (на 31 декабря 2014 года: 12.838.826 выпущенных акции (99,99%)).

	<i>Нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2014 года</b>	(924)	23.893	22.969
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (неаудировано)	(1.001)	–	(1.001)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (неаудировано)	158	–	158
<b>На 31 марта 2014 года (неаудировано)</b>	(1.767)	23.893	22.126
<b>На 1 января 2015 года</b>	(5.418)	23.893	18.475
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (неаудировано)	866	–	866
Реализованные убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (неаудировано)	935	–	935
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (неаудировано)	(399)	–	(399)
<b>На 31 марта 2015 года (неаудировано)</b>	(4.016)	23.893	19.877

## 12. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2015 года</i>	<i>2014 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Кредиты и авансы клиентам	26.624	23.136
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.136	1.271
Средства в кредитных учреждениях	482	570
Денежные средства и их эквиваленты	465	172
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33	125
<b>Процентные доходы</b>	28.740	25.274
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(5.454)	(4.419)
Срочные вклады физических лиц	(3.316)	(3.152)
Средства кредитных учреждений	(1.697)	(1.655)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.272)	(1.232)
Операции «репо» с ценными бумагами	(1.100)	(831)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(230)	(275)
<b>Процентные расходы</b>	(13.069)	(11.564)
<b>Чистый процентный доход</b>	15.671	13.710

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 13. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2015 года (неаудировано)	2014 года (неаудировано)
Документарные расчёты	1.038	1.047
Расчётные операции	977	890
Кассовые операции	707	586
Операции с платёжными карточками	652	492
Операции с иностранной валютой	505	521
Гарантии выданные	327	228
Прочее	83	86
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>4.289</b>	<b>3.850</b>
Обслуживание кредитных карточек	(170)	(125)
Расчётные операции	(78)	—
Документарные расчёты	(46)	(120)
Гарантии принятые	(46)	—
Рамбурсирование	(12)	—
Прочее	(60)	(149)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(412)</b>	<b>(394)</b>

### 14. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2015 года (неаудировано)	2014 года (неаудировано)
Заработная плата и другие выплаты	(4.664)	(3.440)
Отчисления на социальное обеспечение	(382)	(270)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(5.046)</b>	<b>(3.710)</b>
Износ и амортизация	(1.054)	(759)
Аренда	(517)	(480)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(321)	(288)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(244)	(166)
Коммунальные расходы	(231)	(217)
Транспорт и связь	(216)	(143)
Расходы по покупке монет и драгоценных металлов	(216)	—
Расходы на охрану и сигнализацию	(125)	(110)
Расходы на служебные командировки	(117)	(40)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(109)	(322)
Рекламные и маркетинговые услуги	(87)	(87)
Расходы на инкассацию	(86)	(53)
Расходы по страхованию	(75)	(53)
Прочее	(567)	(420)
<b>Административные и операционные расходы</b>	<b>(9.011)</b>	<b>(6.848)</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 15. Прочие расходы от обесценения и резервы

	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Прочие нефинансо- вые активы</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2015 года</b>	<b>(1.221)</b>	<b>(765)</b>	<b>(1.986)</b>
Уменьшение/(отчисление) за период (неаудированно)	150	(334)	(184)
Курсовая разница (неаудированно)	(11)	16	5
<b>На 31 марта 2015 года (неаудировано)</b>	<b>(1.082)</b>	<b>(1.083)</b>	<b>(2.165)</b>
<b>На 1 января 2014 года</b>	<b>(747)</b>	<b>(178)</b>	<b>(925)</b>
Отчисление за период (неаудированно)	(232)	(190)	(422)
Списание за период (неаудированно)	—	16	16
Восстановление ранее списанных сумм (неаудированно)	(55)	—	(55)
<b>На 31 марта 2014 года (неаудировано)</b>	<b>(1.034)</b>	<b>(352)</b>	<b>(1.386)</b>

Прочие резервы на 31 марта 2015 года включают резерв под обесценение выданных гарантий в размере 1.082 миллиона тенге (на 31 декабря 2014 года: 1.221 миллион тенге), которые включены в состав прочих обязательств и резерв под обесценение прочих нефинансовых активов в сумме 1.083 миллиона тенге (на 31 декабря 2014 года: 765 миллионов тенге), который включен в состав прочих активов.

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

## 16. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2015 года (неаудировано)</i>	<i>2014 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	601	2.270
Корректировка налоговой декларации прошлых периодов	(175)	(4.470)
Расход по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	221	3.996
Минус: отсроченный корпоративный подоходный налог, отраженный в прочем совокупном доходе	(399)	158
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>248</b>	<b>1.954</b>

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога составляет 20,0%.

По состоянию на 31 марта 2015 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 2.223 миллиона тенге (на 31 декабря 2014 года: 2.649 миллионов тенге).

## 17. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчётах базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2015 года (неаудировано)</i>	<i>2014 года (неаудировано)</i>
Чистая прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	933	3.988
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.112	12.839.112
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	72,67	310,61



(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 17. Прибыль на акцию (продолжение)

На 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года представлена ниже:

Вид акций	31 марта 2015 года (неаудировано)			31 декабря 2014 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.839.114	136.488	10.630,64	12.839.114	134.025	10.438,80

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ.

## 18. Сегментный анализ

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

Операционные сегменты – это компоненты Банка, 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 Банка.

### (а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Операции Банка организованы по трём основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты.
- Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов.
- Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

### (б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 18. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 31 марта 2015 года и за период, закончившийся на указанную дату:

<i>На 31 марта 2015 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы сегмента</b>				
Средства в кредитных учреждениях	—	28.931	—	28.931
Производные финансовые инструменты	—	—	4.347	4.347
Кредиты и авансы клиентам	183.523	713.501	—	897.024
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	75.347	75.347
Прочие активы	—	1.318	—	1.318
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>183.523</b>	<b>743.750</b>	<b>79.694</b>	<b>1.006.967</b>
Нераспределенные суммы				229.415
<b>Итого активов</b>				<b>1.236.382</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства кредитных учреждений	—	105.591	31.407	136.998
Средства клиентов	303.403	572.411	—	875.814
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	69.323	69.323
Прочие обязательства	—	1.769	—	1.769
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>303.403</b>	<b>679.771</b>	<b>100.730</b>	<b>1.083.904</b>
Нераспределенные суммы				10.281
<b>Итого обязательств</b>				<b>1.094.185</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 18. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года (неаудировано)	Розничные банковские услуги	Корпора- тивные банковские услуги	Инвести- ционно- банковская деятельность	Нераспре- деленные суммы	Итого
Процентные доходы	6.552	20.072	2.116	—	28.740
Процентные расходы	(3.315)	(7.382)	(2.372)	—	(13.069)
<b>Чистый процентный доход/(убыток)</b>	<b>3.237</b>	<b>12.690</b>	<b>(256)</b>	<b>—</b>	<b>15.671</b>
Отчисление на резерв под обеспечение кредитного портфеля	(898)	(7.500)	—	—	(8.398)
<b>Чистый процентный доход/(убыток) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>2.339</b>	<b>5.190</b>	<b>(256)</b>	<b>—</b>	<b>7.273</b>
Комиссионные доходы	990	3.292	7	—	4.289
Комиссионные расходы	(12)	(398)	(2)	—	(412)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	(935)	—	(935)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	—	(2.693)	1.356	—	(1.337)
Прочие операционные доходы	485	1.087	161	—	1.733
Прочие операционные расходы	(66)	(147)	(22)	—	(235)
Износ и амортизация Административные и прочие операционные расходы	—	—	—	(1.054)	(1.054)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	(2.173)	(4.869)	(721)	(194)	(7.957)
Результаты сегмента	—	(184)	—	—	(184)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>1.563</b>	<b>1.278</b>	<b>(412)</b>	<b>(1.248)</b>	<b>1.181</b>
Расходы по корпоративному подходному налогу					(248)
<b>Прибыль за отчётный период</b>					<b>933</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 18. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2014 года, а также за трёхмесячный период, закончившийся 31 марта 2014 года:

<i>На 31 декабря 2014 года</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы сегмента</b>				
Средства в кредитных учреждениях	—	35.285	—	35.285
Производные финансовые инструменты	—	—	2.940	2.940
Кредиты и авансы клиентам	191.942	777.412	—	969.354
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	81.309	81.309
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	5.953	5.953
Прочие активы	—	1.410	—	1.410
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>191.942</b>	<b>814.107</b>	<b>90.202</b>	<b>1.096.251</b>
Нераспределенные суммы				184.667
<b>Итого активов</b>				<b>1.280.918</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства кредитных учреждений	—	116.273	38.415	154.688
Средства клиентов	303.061	603.328	—	906.389
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	69.570	69.570
Прочие обязательства	—	1.930	—	1.930
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>303.061</b>	<b>721.531</b>	<b>107.985</b>	<b>1.132.577</b>
Нераспределенные суммы				8.479
<b>Итого обязательств</b>				<b>1.141.056</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 18. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (неаудировано)	Розничные банковские услуги	Корпора- тивные банковские услуги	Инвести- ционно- банковская деятельность	Нераспре- деленные суммы	Итого
Процентные доходы	4.567	19.301	1.406	—	25.274
Процентные расходы	(3.427)	(6.022)	(2.115)	—	(11.564)
<b>Чистый процентный доход/(убыток)</b>	1.140	13.279	(709)	—	13.710
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	55	(6.309)	—	—	(6.254)
<b>Чистый процентный доход/(убыток) после резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	1.195	6.970	(709)	—	7.456
Комиссионные доходы	533	3.288	29	—	3.850
Комиссионные расходы	—	(393)	(1)	—	(394)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	58	2.040	—	—	2.098
Прочие операционные доходы	25	155	22	—	202
Износ и амортизация	—	—	—	(759)	(759)
Административные и операционные расходы	(1.460)	(3.850)	(618)	(161)	(6.089)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	—	(422)	—	—	(422)
<b>Результаты сегмента</b>	351	7.788	(1.277)	(920)	5.942
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(1.954)
<b>Прибыль за отчётный период</b>					3.988

За три месяца, закончившихся 31 марта	
2015 года	2014 года
(неаудировано)	(неаудировано)

### Прочая информация по сегментам

Затраты на основные средства и нематериальные активы

251

589

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов, за исключением процентных доходов от Материнской компании в сумме 71 миллион тенге (за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года: 154 миллиона тенге). Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

## 19. Финансовые и условные обязательства

### Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 19. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

### Политические и экономические условия (продолжение)

Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые показатели восстановления, по-прежнему существует неопределенность касательно будущего экономического роста, доступа к источникам капитала и стоимости капитала, что может оказать отрицательное влияние на будущее финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

### Судебные иски и требования

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

### Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года финансовые и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>31 марта 2015 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Неиспользованные кредитные линии	423.325	187.256
Гарантии выданные	65.404	69.791
Аккредитивы	57.327	66.358
	<b>546.056</b>	<b>323.405</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
Менее 1 года	1.203	53
От 1 года до 5 лет	3.610	4.069
Более 5 лет	260	41
	<b>5.073</b>	<b>4.163</b>
Обязательства по капитальным затратам	340	243
Минус: резервы по гарантиям (Примечание 15)	(1.082)	(1.221)
<b>Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>550.387</b>	<b>326.590</b>
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 9)	(39.683)	(36.310)
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<b>510.704</b>	<b>290.280</b>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

## 20. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитных, финансовых, нефинансовых, операционных, репутационных, правовых рисков и рисков ликвидности. Главной задачей управления кредитными рисками, финансовыми рисками и рисками ликвидности является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными, репутационными, правовыми рисками и комплаенс риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации рисков.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 20. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 марта 2015 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	128.893	57.065	185.958
Средства в кредитных учреждениях	26.801	2.130	28.931
Производные финансовые инструменты	4.347	—	4.347
Кредиты и авансы клиентам	892.186	4.838	897.024
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	58.028	17.319	75.347
Прочие монетарные активы	1.318	—	1.318
<b>Итого активы</b>	<b>1.111.573</b>	<b>81.352</b>	<b>1.192.925</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	107.041	29.957	136.998
Средства корпоративных клиентов	564.681	7.730	572.411
Средства физических лиц	297.272	6.131	303.403
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.323	—	69.323
Прочие монетарные обязательства	5.120	—	5.120
<b>Итого обязательства</b>	<b>1.043.437</b>	<b>43.818</b>	<b>1.087.255</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>68.136</b>	<b>37.534</b>	<b>105.670</b>

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	73.626	69.119	142.745
Средства в кредитных учреждениях	33.687	1.598	35.285
Производные финансовые инструменты	2.940	—	2.940
Кредиты и авансы клиентам	963.601	5.753	969.354
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	61.965	19.344	81.309
- удерживаемые до погашения	5.953	—	5.953
Прочие монетарные активы	1.410	—	1.410
<b>Итого активы</b>	<b>1.143.182</b>	<b>95.814</b>	<b>1.238.996</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	87.081	67.607	154.688
Средства корпоративных клиентов	594.317	9.011	603.328
Средства физических лиц	297.096	5.965	303.061
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.570	—	69.570
Прочие монетарные обязательства	1.779	—	1.779
<b>Итого обязательства</b>	<b>1.049.843</b>	<b>82.583</b>	<b>1.132.426</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>93.339</b>	<b>13.231</b>	<b>106.570</b>

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки, страны Евросоюза и Китайскую Народную Республику.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 20. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения. Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности, включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категории «до востребования и менее 1 месяца»;
- Наиболее ликвидная доля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, считается ликвидным активом, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категории «до востребования и менее 1 месяца»;
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения;
- Кредиты и авансы клиентам, средства в кредитных учреждениях, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения;
- Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах ниже. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности на 31 марта 2015 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	185.958	—	—	—	—	—	—	185.958
Средства в кредитных учреждениях	512	3.614	2.705	11.412	7	10.681	—	28.931
Производные финансовые инструменты	—	107	415	3.825	—	—	—	4.347
Кредиты и авансы клиентам	41.947	230.187	101.029	199.615	136.976	163.386	23.884	897.024
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	46.997	1.136	613	4.440	—	22.159	2	75.347
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	2.223	—	—	—	—	2.223
Основные средства	—	—	—	—	—	—	29.295	29.295
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	5.709	5.709
Прочие активы	4.088	1.050	2.406	—	—	4	—	7.548
<b>Итого активы</b>	<b>279.502</b>	<b>236.094</b>	<b>109.391</b>	<b>219.292</b>	<b>136.983</b>	<b>196.230</b>	<b>58.890</b>	<b>1.236.382</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных учреждений	84.630	15.355	427	1.987	14.748	19.851	—	136.998
Средства корпоративных клиентов	282.441	86.649	117.612	34.845	44	50.820	—	572.411
Средства физических лиц	43.907	94.195	111.544	49.769	3.948	40	—	303.403
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	215	—	10.385	—	28.506	—	39.106
Субординированные облигации	—	452	—	4.920	24.845	—	—	30.217
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	5.040	5.040
Прочие обязательства	939	389	5.682	—	—	—	—	7.010
<b>Итого обязательства</b>	<b>411.917</b>	<b>197.255</b>	<b>235.265</b>	<b>101.906</b>	<b>43.585</b>	<b>99.217</b>	<b>5.040</b>	<b>1.094.185</b>
<b>Чистая позиция на 31 марта 2015 года</b>	<b>(132.415)</b>	<b>38.839</b>	<b>(125.874)</b>	<b>117.386</b>	<b>93.398</b>	<b>97.013</b>	<b>53.850</b>	<b>142.197</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2015 года</b>	<b>(132.415)</b>	<b>(93.576)</b>	<b>(219.450)</b>	<b>(102.064)</b>	<b>(8.666)</b>	<b>88.347</b>	<b>142.197</b>	



(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 20. Управление рисками (продолжение)

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 марта 2015 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в размере 8.666 миллионов тенге сроком до 5 лет (31 декабря 2014: 27.779 миллионов тенге). У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных и иностранных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика (Примечание 9).

В состав средств кредитных учреждений «до востребования и менее 1 месяца» включены займы от ЕБРР и ИФС в сумме 15.086 миллионов тенге и 10.817 миллионов тенге соответственно, вследствие нарушения ограничительных условий по договорам займов (Примечание 8).

Анализ разрывов в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицы в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	142.745	—	—	—	—	—	—	142.745
Средства в кредитных учреждениях	5	13.194	2.702	11.517	10	7.857	—	35.285
Производные финансовые инструменты	358	—	545	2.037	—	—	—	2.940
Кредиты и авансы клиентам	52.095	221.023	129.880	204.105	168.390	179.501	14.360	969.354
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50.682	1.099	—	4.979	1.247	23.300	2	81.309
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.953	—	—	—	—	—	—	5.953
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	2.649	—	—	—	—	2.649
Основные средства	—	—	—	—	—	—	28.348	28.348
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	5.837	5.837
Прочие активы	2.050	927	3.341	—	171	9	—	6.498
<b>Итого активы</b>	<b>253.888</b>	<b>236.243</b>	<b>139.117</b>	<b>222.638</b>	<b>169.818</b>	<b>210.667</b>	<b>48.547</b>	<b>1.280.918</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных учреждений	98.621	25.195	576	1.982	20.706	7.608	—	154.688
Средства корпоративных клиентов	235.031	157.088	94.439	66.051	33	50.686	—	603.328
Средства физических лиц	35.975	37.349	149.323	79.854	560	—	—	303.061
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	928	—	15.308	24.874	28.460	—	69.570
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	4.819	4.819
Прочие обязательства	1.318	124	4.148	—	—	—	—	5.590
<b>Итого обязательства</b>	<b>370.945</b>	<b>220.684</b>	<b>248.486</b>	<b>163.195</b>	<b>46.173</b>	<b>86.754</b>	<b>4.819</b>	<b>1.141.056</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(117.057)</b>	<b>15.559</b>	<b>(109.369)</b>	<b>59.443</b>	<b>123.645</b>	<b>123.913</b>	<b>43.728</b>	<b>139.862</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(117.057)</b>	<b>(101.498)</b>	<b>(210.867)</b>	<b>(151.424)</b>	<b>(27.779)</b>	<b>96.134</b>	<b>139.862</b>	

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющих в наличии для продажи ценных бумаг, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчётную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки Комитету по вопросам внутреннего аудита и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2015 года:

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдае- мые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые инструменты	31 марта 2015 года	—	—	4.347	4.347
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 марта 2015 года	75.345	2	—	75.347
Прочие активы	31 марта 2015 года	—	—	1.318	1.318
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 марта 2015 года	185.958	—	—	185.958
Средства в кредитных организациях	31 марта 2015 года	—	—	28.931	28.931
Кредиты и авансы клиентам	31 марта 2015 года	—	—	852.181	852.181
<b>Оценка справедливой стоимости с использованием</b>					
	Дата оценки	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдае- мые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	31 марта 2015 года	—	—	136.334	136.334
Средства клиентов	31 марта 2015 года	—	—	877.174	877.174
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 марта 2015 года	65.876	—	—	65.876
Прочие обязательства	31 марта 2015 года	—	—	5.120	5.120

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ финансовых инструментов, представленных в отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдае- мые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2014 года	—	—	2.940	2.940
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2014 года	81.307	2	—	81.309
Прочие активы	31 декабря 2014 года	—	—	1.410	1.410
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2014 года	142.745	—	—	142.745
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2014 года	—	—	35.285	35.285
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2014 года	—	—	952.774	952.774
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2014 года	5.687	—	—	5.687
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2014 года	—	—	155.799	155.799
Средства клиентов	31 декабря 2014 года	—	—	903.973	903.973
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2014 года	66.966	—	—	66.966
Прочие обязательства	31 декабря 2014 года	—	—	1.779	1.779

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

### *Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчёты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

*Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены, главным образом некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

В течение первого квартала 2015 и 2014 годов Банк не осуществлял перевода между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости.

*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении*

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 марта 2015 года (неаудированно)			31 декабря 2014 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	185.958	185.958	–	142.745	142.745	–
Средства в кредитных учреждениях	28.931	28.931	–	35.285	35.285	–
Кредиты и авансы клиентам	897.024	852.181	(44.843)	969.354	952.774	(16.580)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	5.953	5.687	(266)
Прочие финансовые активы	1.318	1.318	–	1.410	1.410	–
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	136.998	136.334	664	154.688	155.799	(1.111)
Средства клиентов	875.814	877.174	(1.360)	906.389	903.973	2.416
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.323	65.876	3.447	69.570	66.966	2.604
Прочие финансовые обязательства	5.120	5.120	–	1.779	1.779	–
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>(42.092)</b>			<b>(12.937)</b>

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и депозитам без установленного срока погашения.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

*Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой*

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

*Методики оценки и допущения*

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

## 22. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

*Операции с предприятиями, связанными с государством*

Российская Федерация, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В финансовой отчётности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая приём средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 31 марта 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлены ниже:

	31 марта 2015 года (неаудированно)			31 декабря 2014 года		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2.586	—	—	27.341	—	—
Средства в банках	1.654	—	—	955	—	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	—	1.395	3	—	1.148	3
За вычетом: резерва под обесценение кредитного портфеля	—	(14)	—	—	(12)	—
Кредиты и авансы клиентам	—	1.381	—	—	1.136	3
Прочие активы	—	—	—	—	36	—
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	332	256	—	37.363	54	—
Средства клиентов	—	14	1.769	—	58	1.654

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 марта 2015 года (неаудировано)			31 декабря 2014 года		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>						
Процентные ставки	12,52%	—	—	1,30%-17,00%	—	—
<b>Средства в банках</b>						
Процентные ставки	14,21%-14,72%	—	—	11,27%	—	—
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
Процентные ставки	—	10,00%-11,60%	10,00%	—	10,00%-11,00%	10,00%
<b>Средства кредитных учреждений</b>						
Процентные ставки	0,94%-9,00%	—	—	2,40%-7,00%	—	—
<b>Средства клиентов</b>						
Процентные ставки	—	—	2,50%-10,00%	—	—	2,50%-10,00%

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 и 2014 годов:

	За три месяца, закончившихся 31 марта					
	2015 года (неаудировано)			2014 года (неаудировано)		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	71	37	—	154	27	—
Процентные расходы	(125)	—	(18)	(529)	—	(9)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	—	5	—	—	8	—
Комиссионные доходы по полученным гарантиям	(46)	—	—	(16)	—	—
Прочие комиссионные расходы	—	—	—	(3)	—	—

По состоянию на 31 марта 2015 года сумма кредитов, выданных клиентам и обеспеченных гарантией Материнской компании, составила 9.513 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: 13.614 миллионов тенге).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 8 членам (на 31 декабря 2014 года: 8 членам) ключевого управленческого персонала:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2015 года (неаудировано)	2014 года (неаудировано)
	Заработная плата и прочие выплаты	1.076
Выплаты в неденежной форме	14	9
Социальные отчисления и социальный налог	120	17
<b>Итого</b>	<b>1.210</b>	<b>170</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 23. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

В течение периода, закончившегося 31 марта 2015 года, Банк полностью соблюдал все установленные требования НБРК в отношении капитала.

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

*Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК*

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

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности основного капитала k1 на уровне не менее 5%, коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 на уровне не менее 6% и коэффициент достаточности собственного капитала k2 на уровне не менее 7,5%.

*Расчёт коэффициентов достаточности капитала*

- Коэффициент достаточности основного капитала (k1):
  - отношением основного капитала к сумме:
    - активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
    - активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска;
    - операционного риска;
- Коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1-2):
  - отношением капитала первого уровня к сумме:
    - активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
    - активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска;
    - операционного риска;
- Коэффициент достаточности собственного капитала (k2):
  - отношением собственного капитала к сумме:
    - активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
    - активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска;
    - операционного риска.

По состоянию на 31 марта 2015 и 31 декабря 2014 года коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативный минимум.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 23. Достаточность капитала (продолжение)

Расчёт коэффициентов достаточности капитала (продолжение)

На 31 марта 2015 и 31 декабря 2014 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<i>31 марта 2015 года (неаудированно)</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Капитал 1 уровня	136.084	116.902
Капитал 2 уровня	23.170	45.071
<b>Итого собственный капитал</b>	<b>159.254</b>	<b>161.973</b>
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1.179.580	1.276.207
<b>Коэффициент достаточности основного капитала k1</b>	<b>11,5%</b>	<b>9,1%</b>
<b>Коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2</b>	<b>11,5%</b>	<b>9,2%</b>
<b>Коэффициент достаточности собственного капитала k2</b>	<b>13,5%</b>	<b>12,7%</b>