

**Дочерний Банк  
Акционерное Общество «Сбербанк России»  
Промежуточная сокращённая финансовая отчётность**

*30 сентября 2014 года  
С отчётом по результатам обзора  
промежуточной сокращённой финансовой отчётности*

## СОДЕРЖАНИЕ

### ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

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

### ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности .....	6
2. Основы составления финансовой отчётности .....	6
3. Денежные средства и их эквиваленты .....	7
4. Средства в кредитных учреждениях .....	8
5. Кредиты и авансы клиентам .....	8
6. Инвестиционные ценные бумаги .....	15
7. Производные финансовые инструменты .....	15
8. Средства кредитных учреждений .....	16
9. Средства клиентов .....	17
10. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	18
11. Капитал .....	18
12. Процентные доходы и расходы .....	19
13. Комиссионные доходы и расходы .....	19
14. Административные и операционные расходы .....	20
15. Прочие расходы от обесценения и создания резервов .....	20
16. Налогообложение .....	21
17. Прибыль на акцию .....	22
18. Сегментный анализ .....	22
19. Финансовые и условные обязательства .....	26
20. Управление рисками .....	27
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	32
22. Операции со связанными сторонами .....	34
23. Достаточность капитала .....	37



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 30 сентября 2014 года, которая включает промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2014 года, а также соответствующие промежуточные сокращённые отчёты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств за девятимесячный 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.

*Ernst & Young LLP*



Евгений Жемалетдинов  
Аудитор / Генеральный директор  
ТОО «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

Квалификационное свидетельство аудитора № 0000553 от 24 декабря 2003 года

25 ноября 2014 года

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 сентября 2014 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	30 сентября 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	3	168.817	135.615
Средства в кредитных учреждениях	4	39.182	33.136
Кредиты и авансы клиентам	5	948.210	730.804
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	6	92.901	91.118
- удерживаемые до погашения	6	6.294	5.589
Производные финансовые инструменты	7	1.312	—
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	16	4.956	790
Основные средства		25.980	26.199
Нематериальные активы		4.259	4.546
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу		—	284
Прочие активы		8.499	5.373
<b>Итого активы</b>		<b>1.300.410</b>	<b>1.033.454</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	8	148.974	115.530
Средства корпоративных клиентов	9	622.443	509.340
Средства физических лиц	9	314.273	224.164
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	69.309	62.321
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		4.769	—
Прочие обязательства		7.889	4.760
<b>Итого обязательства</b>		<b>1.167.657</b>	<b>916.115</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	11	51.500	51.500
Нераспределенная прибыль		59.643	42.870
Прочие фонды	11	21.610	22.969
<b>Итого капитал</b>		<b>132.753</b>	<b>117.339</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>1.300.410</b>	<b>1.033.454</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Камалов А.И.

Попова Н.В.

25 ноября 2014 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2014 года	2013 года	2014 года	2013 года
		(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Процентные доходы	12	26.550	20.272	81.468	54.978
Процентные расходы	12	(13.378)	(8.822)	(36.961)	(22.539)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>13.172</b>	<b>11.450</b>	<b>44.507</b>	<b>32.439</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	5	(3.591)	(129)	(18.546)	(8.541)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>9.581</b>	<b>11.321</b>	<b>25.961</b>	<b>23.898</b>
Комиссионные доходы	13	5.052	3.856	13.506	9.088
Комиссионные расходы	13	(605)	(678)	(1.480)	(1.392)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		429	—	429	1
Чистые доходы/(убытки) по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		1.887	1.378	5.389	3.572
- переоценка валютных статей		512	(3)	612	6
Прочие доходы		596	61	838	362
Прочие расходы		(997)	—	(997)	—
<b>Операционные доходы</b>		<b>16.455</b>	<b>15.935</b>	<b>44.258</b>	<b>35.535</b>
Административные и операционные расходы (Создание)/уменьшение прочих резервов	14 15	(8.384) 35	(5.972) (97)	(22.355) (1.207)	(16.296) (1.111)
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>8.106</b>	<b>9.866</b>	<b>20.696</b>	<b>18.128</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	16	(948)	(1.525)	(3.923)	(2.966)
<b>Прибыль за отчётный период</b>		<b>7.158</b>	<b>8.341</b>	<b>16.773</b>	<b>15.162</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)</b>	17	<b>557,52</b>	<b>695,08</b>	<b>1.306,40</b>	<b>1.263,50</b>

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года

(В миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)
<b>Прибыль за отчётный период</b>	<b>7.158</b>	<b>8.341</b>	<b>16.773</b>	<b>15.162</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода</b>				
Прочий совокупный доход, переклассифицируемый в отчёт о прибылях и убытках в последующие периоды:				
Нереализованные расходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1.820)	(68)	(1.112)	(530)
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчёт о прибылях и убытках	(429)	—	(429)	(1)
Корпоративный подоходный налог, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода (Примечание 16)	230	7	182	16
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за отчётный период, за вычетом налога</b>	<b>(2.019)</b>	<b>(61)</b>	<b>(1.359)</b>	<b>(515)</b>
<b>Итого совокупный доход за отчётный период</b>	<b>5.139</b>	<b>8.280</b>	<b>15.414</b>	<b>14.647</b>

## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прочие фонды</i>				<i>Итого</i>
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Общий банковский фонд</i>	<i>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	
<b>На 1 января 2013 года</b>	44.000	17.195	(880)	27.945	88.260
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	-	-	-	15.162	15.162
Прочие компоненты совокупного дохода за отчётный период (неаудировано)	-	-	(515)	-	(515)
<b>Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)</b>	-	-	(515)	15.162	14.647
<b>На 30 сентября 2013 года (неаудировано)</b>	44.000	17.195	(1.395)	43.107	102.907
<b>На 1 января 2014 года</b>	51.500	23.893	(924)	42.870	117.339
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	-	-	-	16.773	16.773
Прочие компоненты совокупного дохода за отчётный период (неаудировано)	-	-	(1.359)	-	(1.359)
<b>Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)</b>	-	-	(1.359)	16.773	15.414
<b>На 30 сентября 2014 года (неаудировано)</b>	51.500	23.893	(2.283)	59.643	132.753



## ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года

(В миллионах тенге)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2014 года	2013 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	74.217	52.814
Проценты уплаченные	(23.607)	(22.344)
Комиссии полученные	13.489	8.102
Комиссии уплаченные	(828)	(1.130)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	5.389	3.572
Прочие операционные (расходы уплаченные)/доходы полученные	(274)	363
Операционные расходы уплаченные	(17.755)	(13.770)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>50.631</b>	<b>27.607</b>
<i>Чистое увеличение в операционных активах</i>		
Средства в кредитных учреждениях	(5.755)	(20.794)
Кредиты и авансы клиентам	(178.082)	(139.304)
Прочие активы	(1.931)	(2.001)
<i>Чистое увеличение/ (уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных учреждений	31.048	(37.081)
Средства корпоративных клиентов	43.971	(186.444)
Средства физических лиц	69.401	407.842
Прочие обязательства	(2.851)	(93)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога</b>	<b>6.432</b>	<b>49.732</b>
Уплаченный корпоративный подоходный налог	(3.036)	(2.130)
<b>Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>3.396</b>	<b>47.602</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(2.948)	(5.349)
Приобретение нематериальных активов	(1.290)	(326)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(13.045)	(15.887)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	15.209	3.288
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	8	958
<b>Чистое расходование денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(2.066)</b>	<b>(17.316)</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	6.971	16.153
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>6.971</b>	<b>16.153</b>
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	24.901	(378)
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>33.202</b>	<b>46.061</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода</b>	<b>3 135.615</b>	<b>92.659</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода</b>	<b>3 168.817</b>	<b>138.720</b>

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 38 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

(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 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года основным акционером Банка является Открытое Акционерное Общество «Сбербанк России» (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 2013 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Депозиты физических лиц до 5 миллионов тенге гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в случае банкротства Банка.

По состоянию на 30 сентября 2014 года филиальная сеть Банка включает 16 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2013 года: 15 филиалов) и 96 структурных подразделений филиалов (на 31 декабря 2013 года: 90 структурных подразделений филиалов).

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

## 2. Основы составления финансовой отчётности

### Общие положения

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2014 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Данная 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 2013 года.

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 30 сентября 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 181,9 тенге за 1 доллар США и 4,60 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2013 года: 154,06 тенге за 1 доллар США и 4,68 тенге за 1 российский рубль). На 25 ноября 2014 года, дату утверждения данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности, официальный обменный курс составлял 180,87 тенге за 1 доллар США и 4,04 тенге за 1 российский рубль.

Принципы учёта, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2013 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2014 года.

### Изменения в учётной политике

#### *Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств»*

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачёта», а также критерии взаимозачёта в отношении расчётных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Поправки не оказали влияния на Банк.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 2. Основы составления финансовой отчётности (продолжение)

### Изменения в учётной политике (продолжение)

#### Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

Интерпретация разъясняет, что компания должна признавать обязательство в отношении сборов и иных обязательных платежей, если имеет место деятельность, обуславливающая необходимость выплаты, которая определена соответствующим законодательством. В случае обязательного платежа, необходимость выплаты которого возникает вследствие достижения некоторого минимального порогового значения, Интерпретация разъясняет, что обязательство не признается до достижения определенного минимального порогового значения. Интерпретация IFRIC 21 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Интерпретация IFRIC 21 не оказала существенного влияния на финансовую отчётность Банка.

#### Поправки к МСФО (IAS) 39 «Новация производных инструментов и продолжение учёта хеджирования»

Поправки освобождают от необходимости прекращения учёта хеджирования в случае, когда новация производного инструмента, классифицированного в качестве инструмента хеджирования, удовлетворяет определенным критериям. Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты. Поправки не оказали влияния на Банк, так как в текущем отчётном периоде у Банка не было новации производных финансовых инструментов.

#### Раскрытие информации о возмещаемой стоимости для нефинансовых активов – Поправки к МСФО (IAS) 36

Данные поправки устраняют непреднамеренные последствия применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к раскрытию информации, требуемой в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Помимо этого, поправки требуют раскрытия информации о возмещаемой стоимости активов или подразделений, генерирующих денежные потоки, по которым было признано обесценение или произошло восстановление убытков от обесценения в течение периода. Поправки не оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

### Существенные учётные суждения и оценки

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учётной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчётности Банка за 2013 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 2013 года, активы, доходы или расходы Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

## 3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Наличные средства	41.385	24.719
Средства на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	37.873	7.556
<b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:</b>		
- Российской Федерации	69.955	56.708
- Республики Казахстан	6.284	2.635
- Стран Европейского Союза	2.188	4.593
- Соединенных Штатов Америки	1.688	21.446
- Китайской Народной Республики	—	15
Договоры обратного «репо» с ценными бумагами	3.591	16.402
Депозиты со сроком погашения с даты образования до 90 дней	5.578	1.541
Краткосрочные займы в других банках (до одного месяца)	275	—
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>168.817</b>	<b>135.615</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В соответствии с законодательством Республики Казахстан Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или физических денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 30 сентября 2014 года обязательные резервы составили 13.041 миллион тенге (на 31 декабря 2013 года: 10.244 миллиона тенге). На 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк соблюдает нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

На 30 сентября 2014 года Банк заключил краткосрочные соглашения обратного «фрепо» на Казахстанской фондовой бирже (далее по тексту – «КФБ»). Объектом данных соглашений являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан. Справедливая стоимость обеспечения на 30 сентября 2014 года составила 8.603 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года: 17.735 миллионов тенге).

### 4. Средства в кредитных учреждениях

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	36.328	31.264
Вклады, размещённые в других банках на срок более 90 дней	2.854	1.641
Займы, предоставленные другим банкам	–	231
<b>Средства в кредитных учреждениях</b>	<b>39.182</b>	<b>33.136</b>

Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в основном включают займы, выданные АО «Национальная компания «Продовольственная контрактная корпорация», АО «КазАгроФинанс», АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» и АО «Аграрная Кредитная Корпорация», со сроком погашения в 2014–2016 годах и годовыми ставками вознаграждения 6,5%–9,0% (на 31 декабря 2013 года: 4,6%–9,0%). Вклады, размещённые в других банках, включают вклады, размещённые в Материнской компании в сумме 2.329 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: ноль), а также краткосрочный депозит в АО «Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» в сумме 507 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 699 миллионов тенге).

### 5. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>		
	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	603.603	73.145	676.748
Специализированное кредитование юридических лиц	128.059	18.626	146.685
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	82.813	7.085	89.898
Жилищное кредитование физических лиц	65.257	2.314	67.571
Автокредитование физических лиц	10.200	161	10.361
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>889.932</b>	<b>101.331</b>	<b>991.263</b>
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(13.409)	(29.644)	(43.053)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>876.523</b>	<b>71.687</b>	<b>948.210</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	31 декабря 2013 года		Итого
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	
Коммерческое кредитование юридических лиц	531.151	12.355	543.506
Специализированное кредитование юридических лиц	97.366	7.744	105.110
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	54.046	4.082	58.128
Жилищное кредитование физических лиц	45.554	997	46.551
Автокредитование физических лиц	2.433	81	2.514
<b>Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>730.550</b>	<b>25.259</b>	<b>755.809</b>
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(12.299)	(12.706)	(25.005)
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>718.251</b>	<b>12.553</b>	<b>730.804</b>

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 и 2013 годов:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>На 1 января 2014 года</b>	<b>22.626</b>	<b>2.379</b>	<b>25.005</b>
Отчисление за период (неаудировано)	17.229	1.317	18.546
Курсовая разница (неаудировано)	(498)	—	(498)
<b>На 30 сентября 2014 года (неаудировано)</b>	<b>39.357</b>	<b>3.696</b>	<b>43.053</b>

<b>На 1 июля 2014 года</b>	<b>36.175</b>	<b>3.304</b>	<b>39.479</b>
Отчисление за период (неаудировано)	3.199	392	3.591
Курсовая разница (неаудировано)	(17)	—	(17)
<b>На 30 сентября 2014 года (неаудировано)</b>	<b>39.357</b>	<b>3.696</b>	<b>43.053</b>

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
<b>На 1 января 2013 года</b>	<b>12.649</b>	<b>1.039</b>	<b>13.688</b>
Отчисление за период (неаудировано)	8.279	262	8.541
Списание за период (неаудировано)	(158)	(5)	(163)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	77	25	102
Курсовая разница (неаудировано)	—	5	5
<b>На 30 сентября 2013 года (неаудировано)</b>	<b>20.847</b>	<b>1.326</b>	<b>22.173</b>

<b>На 1 июля 2013 года</b>	<b>20.769</b>	<b>1.200</b>	<b>21.969</b>
Отчисление за период (неаудировано)	—	129	129
Списание за период (неаудировано)	—	(3)	(3)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	77	—	77
Курсовая разница (неаудировано)	1	—	1
<b>На 30 сентября 2013 года (неаудировано)</b>	<b>20.847</b>	<b>1.326</b>	<b>22.173</b>

Прекращение признания кредитного портфеля

Банк периодически продает часть своего кредитного ипотечного портфеля АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее по тексту – «КИК») с полным правом обращения взыскания на Банк по любому непогашенному займу. Банк установил, что в результате данной сделки не все существенные риски и выгоды по портфелю были переданы КИК. Поэтому Банк продолжает признавать данные кредиты в качестве актива в промежуточном сокращённом отчёте о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от прочих финансовых учреждений, на такую же сумму. На 30 сентября 2014 года данные кредиты составили 142 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года: 158 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

### Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 сентября 2014 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходилось 16,9% (на 31 декабря 2013 года: 18,1%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 168.672 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года: 136.625 миллионов тенге).

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2014 года в соответствии с контрактными условиями (неаудированные данные):

	<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 сумме креди- тов до вычета резерва, %</i>
<b>Коммерческое кредитование юридических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	63.401	(3.232)	60.169	5,1
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3.280	(71)	3.209	2,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.986	(49)	1.937	2,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	9.564	(223)	9.341	2,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	6.237	(3.341)	2.896	53,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	39.856	(11.488)	28.368	28,8
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>124.324</b>	<b>(18.404)</b>	<b>105.920</b>	<b>14,8</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	540.202	(6.480)	533.722	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	12.069	(34)	12.035	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	105	(2)	103	1,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	48	(1)	47	2,1
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>552.424</b>	<b>(6.517)</b>	<b>545.907</b>	<b>1,2</b>
<b>Итого коммерческих кредитов юридическим лицам</b>	<b>676.748</b>	<b>(24.921)</b>	<b>651.827</b>	<b>3,7</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 5. 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 сумме креди- тов до вычета резерва, %</i>
<b>Специализированное кредитование юридических лиц</b>				
<b>Индивидуально обеспеченные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	16.187	(1.522)	14.665	9,4
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	797	(16)	781	2,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	84	(36)	48	42,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	11.894	(8.747)	3.147	73,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3.972	(2.611)	1.361	65,7
<b>Итого индивидуально обеспеченных кредитов</b>	<b>32.934</b>	<b>(12.932)</b>	<b>20.002</b>	<b>39,3</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	111.872	(1.468)	110.404	1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.561	(30)	1.531	1,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	318	(6)	312	1,9
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>113.751</b>	<b>(1.504)</b>	<b>112.247</b>	<b>1,3</b>
<b>Итого специализированных кредитов юридическим лицам</b>	<b>146.685</b>	<b>(14.436)</b>	<b>132.249</b>	<b>9,8</b>
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>823.433</b>	<b>(39.357)</b>	<b>784.076</b>	<b>4,8</b>
<b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</b>				
<b>Индивидуально обеспеченные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	16	(16)	–	100,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2	–	2	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	33	(33)	–	100,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1.452	(729)	723	50,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2.545	(1.821)	724	71,6
<b>Итого индивидуально обеспеченных кредитов</b>	<b>4.048</b>	<b>(2.599)</b>	<b>1.449</b>	<b>64,2</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	82.797	(652)	82.145	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2.120	(20)	2.100	0,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	561	(5)	556	0,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	372	(4)	368	1,1
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>85.850</b>	<b>(681)</b>	<b>85.169</b>	<b>0,8</b>
<b>Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам</b>	<b>89.898</b>	<b>(3.280)</b>	<b>86.618</b>	<b>3,6</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 5. 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 сумме креди- тов до вычета резерва, %</i>
<b>Жилищное кредитование физических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	408	(8)	400	2,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	209	(179)	30	85,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	197	(167)	30	84,8
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>814</b>	<b>(354)</b>	<b>460</b>	<b>43,5</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	65.257	(39)	65.218	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	960	(1)	959	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	457	—	457	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	83	—	83	0,0
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>66.757</b>	<b>(40)</b>	<b>66.717</b>	<b>0,1</b>
<b>Итого жилищных кредитов физическим лицам</b>	<b>67.571</b>	<b>(394)</b>	<b>67.177</b>	<b>0,6</b>
<b>Автокредитование физических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	15	(13)	2	86,7
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	11	(9)	2	81,8
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>26</b>	<b>(22)</b>	<b>4</b>	<b>84,6</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	10.200	—	10.200	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	118	—	118	0,0
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	6	—	6	0,0
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>10.335</b>	<b>—</b>	<b>10.335</b>	<b>0,0</b>
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>10.361</b>	<b>(22)</b>	<b>10.339</b>	<b>0,2</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>167.830</b>	<b>(3.696)</b>	<b>164.134</b>	<b>2,2</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября 2014 года</b>	<b>991.263</b>	<b>(43.053)</b>	<b>948.210</b>	<b>4,3</b>



(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 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 сумме креди- тов до вычета резерва, %</i>
<b>Коммерческое кредитование юридических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	31.573	(2.074)	29.499	6,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	505	(2)	503	0,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	139	(2)	137	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	555	(5)	550	0,9
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	10.276	(8.515)	1.761	82,9
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>43.048</b>	<b>(10.598)</b>	<b>32.450</b>	<b>24,6</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	499.578	(5.707)	493.871	1,1
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	880	(21)	859	2,4
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>500.458</b>	<b>(5.728)</b>	<b>494.730</b>	<b>1,1</b>
<b>Итого коммерческих кредитов юридическим лицам</b>	<b>543.506</b>	<b>(16.326)</b>	<b>527.180</b>	<b>3,0</b>
<b>Специализированное кредитование юридических лиц</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Непросроченные ссуды	23.703	(2.127)	21.576	9,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	890	(6)	884	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	32	—	32	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	690	(1)	689	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	26	—	26	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.972	(2.697)	3.275	45,2
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>31.313</b>	<b>(4.831)</b>	<b>26.482</b>	<b>15,4</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	73.663	(1.469)	72.194	2,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	134	—	134	0,0
<b>Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>	<b>73.797</b>	<b>(1.469)</b>	<b>72.328</b>	<b>2,0</b>
<b>Итого специализированных кредитов юридическим лицам</b>	<b>105.110</b>	<b>(6.300)</b>	<b>98.810</b>	<b>6,0</b>
<b>Итого кредитов юридическим лицам</b>	<b>648.616</b>	<b>(22.626)</b>	<b>625.990</b>	<b>3,5</b>
<b>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</b>				
<b>Индивидуально обесцененные кредиты</b>				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	585	(3)	582	0,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	102	(29)	73	28,4
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов</b>	<b>687</b>	<b>(32)</b>	<b>655</b>	<b>4,7</b>
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	54.046	(917)	53.129	1,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.193	(13)	1.180	1,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	383	(4)	379	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	204	(2)	202	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	222	(164)	58	73,9
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.393	(1.171)	222	84,1
<b>Итого коллективно обесцененных кредитов</b>	<b>57.441</b>	<b>(2.271)</b>	<b>55.170</b>	<b>4,0</b>
<b>Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам</b>	<b>58.128</b>	<b>(2.303)</b>	<b>55.825</b>	<b>4,0</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 5. 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 сумме креди- тов до вычета резерва, %</i>
<b>Жилищное кредитование физических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	45.554	(5)	45.549	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	734	–	734	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	125	–	125	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	71	–	71	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	19	(17)	2	89,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	48	(44)	4	91,7
<b>Итого жилищных кредитов физическим лицам</b>	<b>46.551</b>	<b>(66)</b>	<b>46.485</b>	<b>0,1</b>
<b>Автокредитование физических лиц</b>				
<b>Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе</b>				
Непросроченные ссуды	2.433	–	2.433	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	65	–	65	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2	–	2	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	3	–	3	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	3	(3)	–	100,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	8	(7)	1	87,5
<b>Итого автокредитов физическим лицам</b>	<b>2.514</b>	<b>(10)</b>	<b>2.504</b>	<b>0,4</b>
<b>Итого кредитов физическим лицам</b>	<b>107.193</b>	<b>(2.379)</b>	<b>104.814</b>	<b>2,2</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2013 года</b>	<b>755.809</b>	<b>(25.005)</b>	<b>730.804</b>	<b>3,3</b>

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2013 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Торговля	198.117	20,0	154.876	20,5
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	167.021	16,8	106.539	14,1
Производство	143.934	14,5	126.244	16,7
Услуги	91.881	9,3	105.911	14,0
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	90.367	9,1	61.641	8,2
Сельское хозяйство	89.586	9,0	51.834	6,9
Строительство	88.464	8,9	64.716	8,6
Операции с недвижимостью	58.221	5,9	40.395	5,3
Транспорт	32.556	3,3	23.910	3,2
Горнодобывающая промышленность	28.146	2,8	15.959	2,1
Образование	916	0,1	1.126	0,1
Кредитные карты	809	0,1	654	0,1
Прочие	1.245	0,1	2.004	0,2
	<b>991.263</b>	<b>100,0</b>	<b>755.809</b>	<b>100,0</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Инвестиционные ценные бумаги

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

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Казахстанские государственные облигации	26.857	28.575
Корпоративные облигации	40.495	24.829
Акции, не имеющие котировок	2	2
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>67.354</b>	<b>53.406</b>
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»</b>		
Казахстанские государственные облигации	25.547	29.825
Корпоративные облигации	-	7.887
<b>Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо»</b>	<b>25.547</b>	<b>37.712</b>
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>92.901</b>	<b>91.118</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 АО «Казахстанская Фондовая Биржа» и АО «Центральный Депозитарий», которые не торгуются на активном рынке.

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

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	4.722	2.817
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	482	428
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>5.204</b>	<b>3.245</b>
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»</b>		
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	1.090	2.344
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>6.294</b>	<b>5.589</b>

Контрагенты Банка по соглашениям «репо» не имели права продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года (Примечание 8).

По состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются необесцененными.

## 7. 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 объем операций, которые не завершены на конец периода, и не отражают кредитный риск.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 7. Производные финансовые инструменты (продолжение)

	30 сентября 2014 года (неаудировано)			31 декабря 2013 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
<b>Валютные контракты</b>						
Форварды – внутренние контракты	928	8	–	–	–	–
Форварды – внутренние контракты	942	–	(11)	–	–	–
Свопцион	72.214	1.304	–	–	–	–
<b>Итого производные обязательства</b>		<b>1.312</b>	<b>(11)</b>		–	–

Обязательства по производным финансовым инструментам учитываются в составе прочих обязательств.

## 8. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	30 сентября 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года
Срочные депозиты и кредиты, полученные от других банков	57.486	15.956
Займы, полученные от международных финансовых учреждений	31.819	28.555
Договоры «репо» с ценными бумагами	24.122	35.927
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	16.663	12.112
Займы, полученные от Материнской компании	16.658	20.801
Корреспондентские счета	2.226	2.179
<b>Средства кредитных учреждений</b>	<b>148.974</b>	<b>115.530</b>

Займы, полученные от прочих финансовых учреждений, включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счёт средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» со сроком погашения в 2015-2020 годах (на 31 декабря 2013 года: в 2015-2020 годах) и процентной ставкой 3,0%-8,5% годовых (на 31 декабря 2013 года: 3,0-8,5% годовых).

В соответствии с Кредитным соглашением с АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», Банк стал участником государственной программы кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в сфере обрабатывающей промышленности. В рамках данной программы в мае 2014 года Банком были получены средства в сумме 6.000 миллионов тенге сроком на 240 месяцев под 2% годовых. Справедливая стоимость данного займа составила 4.888 миллионов тенге. Разница между полученной суммой и справедливой стоимостью в размере 1.112 миллиона тенге была признана в качестве дохода от государственных субсидий в составе прочих доходов.

В рамках данной программы Банком были выданы кредиты клиентам на общую сумму 6.000 миллионов тенге под 6% годовых, справедливой стоимостью 5.003 миллиона тенге. Разница между суммой выдачи и справедливой стоимостью в размере 997 миллионов была признана в качестве убытка от первоначального признания в составе прочих расходов.

В соответствии с условиями договоров займов, заключенных с международными финансовыми организациями Европейский Банк Реконструкции и Развития («ЕБРР») и International Financial Corporation («IFC»), Банк обязан соблюдать определённые финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности и размера задолженности по проблемным кредитам. На 30 сентября 2014 года у Банка было техническое нарушение данных ограничений. Банк проинформировал соответствующих кредиторов и до даты выпуска данной сокращённой финансовой отчётности, получил последующее согласие от ЕБРР на совершенные нарушения. Вследствие нарушения ограничительных условий по договору займа с IFC, займ в сумме 10.847 миллионов тенге отражен в категории «до востребования и менее 1 месяца» в позиции Банка по ликвидности (Примечание 19).

На 30 сентября 2014 года предметом соглашений «репо» являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные облигации со справедливой стоимостью 26.637 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 40.056 миллионов тенге), классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения (Примечание 6). Эффективные процентные ставки по ценным бумагам, заложенным по договорам «репо», варьировались от 3,50% до 11,75% годовых (на 31 декабря 2013 года: от 3,50% до 11,75% годовых).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 9. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие и расчётные счета	40.904	14.395
- Срочные вклады	163.819	71.695
<b>Негосударственные юридические лица</b>		
- Текущие и расчётные счета	181.081	160.332
- Срочные вклады	236.639	262.918
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>622.443</b>	<b>509.340</b>
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета и счета до востребования	33.347	23.463
- Срочные вклады	280.926	200.701
<b>Средства физических лиц</b>	<b>314.273</b>	<b>224.164</b>
Удерживаемые в качестве обеспечения по займам	1.092	1.066
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	34.368	31.106
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	759	1.129

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

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 280.926 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 200.701 миллион 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:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2013 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Предоставление услуг потребителям	211.471	34,0	65.092	12,8
Транспорт и связь	100.098	16,1	51.378	10,1
Финансовая и инвестиционная деятельность	77.571	12,5	13.317	2,6
Торговля	51.314	8,2	39.424	7,7
Недвижимость и строительство	42.812	6,9	26.580	5,3
Горнодобывающая промышленность	40.065	6,4	15.927	3,1
Страхование и пенсионные фонды	32.342	5,2	87.548	17,2
Производство	29.260	4,7	15.347	3,0
Сельское хозяйство	18.461	3,0	4.504	0,9
Нефтегазовая промышленность	10.469	1,7	150.318	29,5
Государственное управление	4.289	0,7	31.671	6,3
Прочее	4.291	0,6	8.234	1,6
<b>Средства корпоративных клиентов</b>	<b>622.443</b>	<b>100,0</b>	<b>509.340</b>	<b>100,0</b>

На 30 сентября 2014 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходится 56,0% от совокупного остатка по текущим счетам и вкладам корпоративных клиентов (на 31 декабря 2013 года: 55,1%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 30 сентября 2014 года составляет 348.380 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 280.524 миллиона тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 10. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2014 года долговые ценные бумаги представлены четырьмя эмиссиями облигаций на КФБ, денонмированных в тенге (на 31 декабря 2013 года: тремя эмиссиями). Данные облигации имеют срок погашения в 2017-2020 годах (на 31 декабря 2013 года: в 2017-2020 годах) и номинальные ставки вознаграждения 5,7%-9,0% годовых (на 31 декабря 2013 года: 6,3%-9,0% годовых).

На 30 сентября 2014 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 69.309 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 62.321 миллион тенге).

## 11. Капитал

По состоянию на 30 сентября 2014 года Банк имеет 12.839.114 выпущенных и полностью оплаченных простых акций (на 31 декабря 2013 года: 12.839.110). Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге и имеют стоимость размещения 4.011 тенге каждая. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 и 2013 годов, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

На 30 сентября 2014 года общий размер уставного капитала составил 51.500 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 51.500 миллионов тенге).

В течение 2013 года в соответствии с решением Совета Директоров Банка от 20 октября 2013 года об увеличении собственного капитала Банк дополнительно выпустил 839.110 простых акций со стоимостью размещения 8.938 тенге каждая. В феврале 2014 года в соответствии с решением Совета Директоров Банка от 5 февраля 2014 года об увеличении собственного капитала Банк выпустил 4 простые акции со стоимостью размещения 8.938 тенге каждая.

По состоянию на 30 сентября 2014 года 12.839.114 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании (на 31 декабря 2013 года: 12.838.822 выпущенные акции (99,99%)).

	<i>Фонд переоценки основных средств</i>	<i>Нерезали- зованные расходы по инвестицион- ным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 года	—	(880)	17.195	16.315
Чистые нерезализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	(515)	—	(515)
На 30 сентября 2013 года (неаудировано)	—	(1.395)	17.195	15.800
На 1 января 2014 года	—	(924)	23.893	22.969
Чистые нерезализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	(1.359)	—	(1.359)
На 30 сентября 2014 года (неаудировано)	—	(2.283)	23.893	21.610

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 12. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)
Кредиты и авансы клиентам	23.902	18.579	74.196	49.817
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.336	1.209	3.993	3.451
Средства в кредитных учреждениях	753	283	2.112	665
Денежные средства и их эквиваленты	425	135	774	433
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	134	66	393	612
<b>Процентные доходы</b>	<b>26.550</b>	<b>20.272</b>	<b>81.468</b>	<b>54.978</b>
Срочные вклады корпоративных клиентов	(4.634)	(4.323)	(13.418)	(10.239)
Срочные вклады физических лиц	(4.639)	(2.624)	(11.555)	(6.663)
Средства кредитных учреждений	(2.665)	(877)	(7.515)	(3.034)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.277)	(636)	(3.758)	(1.533)
Текущие счета корпоративных клиентов	(163)	(362)	(715)	(1.070)
<b>Процентные расходы</b>	<b>(13.378)</b>	<b>(8.822)</b>	<b>(36.961)</b>	<b>(22.539)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>13.172</b>	<b>11.450</b>	<b>44.507</b>	<b>32.439</b>

## 13. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)
Документарные расчёты	1.121	478	3.277	1.246
Расчётные операции	1.117	980	3.035	2.693
Кассовые операции	936	577	2.345	1.454
Операции с платёжными карточками	718	487	1.885	1.371
Операции с иностранной валютой	682	1.037	1.776	1.527
Гарантии выданные	355	213	878	597
Прочее	123	84	310	200
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>5.052</b>	<b>3.856</b>	<b>13.506</b>	<b>9.088</b>
Обслуживание кредитных карточек	(235)	(175)	(606)	(440)
Расчётные операции	(161)	(66)	(313)	(184)
Документарные расчёты	(34)	(247)	(236)	(431)
Прочее	(175)	(190)	(325)	(337)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(605)</b>	<b>(678)</b>	<b>(1.480)</b>	<b>(1.392)</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

#### 14. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)
Расходы на персонал	(4.093)	(3.011)	(11.428)	(8.385)
Отчисления на социальное обеспечение	(305)	(232)	(911)	(679)
<b>Расходы на персонал</b>	<b>(4.398)</b>	<b>(3.243)</b>	<b>(12.339)</b>	<b>(9.064)</b>
Износ и амортизация	(737)	(561)	(2.216)	(1.579)
Аренда	(591)	(458)	(1.565)	(1.254)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(376)	(159)	(964)	(401)
Коммунальные расходы	(255)	(186)	(707)	(511)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(248)	(81)	(586)	(245)
Транспорт и связь	(269)	(141)	(566)	(405)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(182)	(226)	(450)	(592)
Рекламные и маркетинговые услуги	(169)	(77)	(379)	(229)
Расходы на охрану и сигнализацию	(115)	(110)	(320)	(286)
Расходы по страхованию	(100)	(69)	(212)	(174)
Расходы на инкассацию	(73)	(65)	(198)	(153)
Расходы на служебные командировки	(63)	(96)	(139)	(249)
Расходы по профессиональным услугам	(7)	(235)	(35)	(598)
Прочее	(801)	(265)	(1.679)	(556)
<b>Административные и операционные расходы</b>	<b>(8.384)</b>	<b>(5.972)</b>	<b>(22.355)</b>	<b>(16.296)</b>

#### 15. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

	Гарантии и договорные обязательства	Оценочное обязательство	Прочие нефинансовые активы	Итого
На 1 января 2014 года	747	—	178	925
Отчисление за период (неаудировано)	864	—	343	1.207
Курсовая разница	138	—	(107)	31
<b>На 30 сентября 2014 года (неаудировано)</b>	<b>1.749</b>	<b>—</b>	<b>414</b>	<b>2.163</b>
На 1 июля 2014 года (неаудировано)	1.863	—	446	2.309
(Уменьшение)/отчисление за период (неаудировано)	(91)	—	56	(35)
Курсовая разница	—	—	19	19
Списание (неаудировано)	(23)	—	(107)	(130)
<b>На 30 сентября 2014 года (неаудировано)</b>	<b>1.749</b>	<b>—</b>	<b>414</b>	<b>2.163</b>



(В миллионах тенге, если не указано иное)

### 15. Прочие расходы от обесценения и создания резервов (продолжение)

	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Оценочное обязательство</i>	<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 года	1	–	78	79
Отчисление за период (неаудировано)	673	363	75	1.111
Списание (неаудировано)	–	(363)	–	(363)
Восстановление (неаудировано)	–	–	43	43
<b>На 30 сентября 2013 года (неаудировано)</b>	<b>674</b>	<b>–</b>	<b>196</b>	<b>870</b>
На 1 июля 2013 года (неаудировано)	668	363	98	1.129
Отчисление за период (неаудировано)	6	–	91	97
Списание (неаудировано)	–	(363)	(36)	(399)
Восстановление (неаудировано)	–	–	43	43
<b>На 30 сентября 2013 года (неаудировано)</b>	<b>674</b>	<b>–</b>	<b>196</b>	<b>870</b>

На 30 сентября 2014 года резерв под обесценение выданных гарантий в размере 1.749 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 747 миллионов тенге) был включен в состав прочих обязательств.

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

### 16. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября</i>		<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2014 года (неаудировано)</i>	<i>2013 года (неаудировано)</i>	<i>2014 года (неаудировано)</i>	<i>2013 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	1.698	3.116	5.041	7.444
Расходы/(льгота) по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	(980)	(1.598)	(1.300)	(4.494)
Минус: отложенный корпоративный подоходный налог, отраженный в отчёте о совокупном доходе	230	7	182	16
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу за период</b>	<b>948</b>	<b>1.525</b>	<b>3.923</b>	<b>2.966</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 30 сентября 2014 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 4.956 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 790 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 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 разводнённой прибыли на акцию:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)
Чистая прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	7.158	8.341	16.773	15.162
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	12.839.114	12.000.000	12.839.113	12.000.000
<b>Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)</b>	<b>557,52</b>	<b>695,08</b>	<b>1.306,40</b>	<b>1.263,50</b>

На 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

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

Вид акций	30 сентября 2014 года (неаудировано)			31 декабря 2013 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	128.494	10.008,01	12.839.110	112.793	8.785,11

Балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией 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 предусматривающая 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 трем 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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 18. Сегментный анализ (продолжение)

(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 таблице ниже приведена информация по активам и обязательствам по отчётным сегментам Банка на 30 сентября 2014 года и за девятимесячный период, закончившийся на указанную дату:

<i>На 30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестицион- но-банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы сегмента</b>				
Средства в кредитных учреждениях	—	39.182	—	39.182
Кредиты и авансы клиентам	164.134	784.076	—	948.210
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	92.901	92.901
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	6.294	6.294
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>164.134</b>	<b>823.258</b>	<b>99.195</b>	<b>1.086.587</b>
Нераспределённые суммы				213.823
<b>Итого активов</b>				<b>1.300.410</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства кредитных учреждений	—	124.847	24.127	148.974
Средства клиентов	314.273	622.443	—	936.716
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	69.309	69.309
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>314.273</b>	<b>747.290</b>	<b>93.436</b>	<b>1.154.999</b>
Нераспределённые суммы				12.658
<b>Итого обязательств</b>				<b>1.167.657</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 18. Сегментный анализ (продолжение)

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

<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвес- тиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	17.091	59.849	4.528	—	81.468
Процентные расходы	(11.557)	(20.007)	(5.397)	—	(36.961)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>5.534</b>	<b>39.842</b>	<b>(869)</b>	—	<b>44.507</b>
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(1.317)	(17.229)	—	—	(18.546)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>4.217</b>	<b>22.613</b>	<b>(869)</b>	—	<b>25.961</b>
Комиссионные доходы	2.446	10.971	89	—	13.506
Комиссионные расходы	(54)	(1.415)	(11)	—	(1.480)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	429	—	429
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	—	611	5.390	—	6.001
Прочие операционные доходы	127	635	76	—	838
Прочие операционные расходы	—	(997)	—	—	(997)
Износ и амортизация	—	—	—	(2.216)	(2.216)
Административные и операционные расходы	(5.211)	(12.390)	(1.549)	(989)	(20.139)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	—	(1.207)	—	—	(1.207)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>1.525</b>	<b>18.821</b>	<b>3.555</b>	<b>(3.205)</b>	<b>20.696</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	(3.923)
<b>Прибыль за отчётный период</b>	—	—	—	—	<b>16.773</b>

<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвес- тиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	6.594	18.355	1.601	—	26.550
Процентные расходы	(4.642)	(7.291)	(1.445)	—	(13.378)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1.952</b>	<b>11.064</b>	<b>156</b>	—	<b>13.172</b>
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(392)	(3.199)	—	—	(3.591)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>1.560</b>	<b>7.865</b>	<b>156</b>	—	<b>9.581</b>
Комиссионные доходы	1.110	3.915	27	—	5.052
Комиссионные расходы	(45)	(557)	(3)	—	(605)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	—	—	429	—	429
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	—	510	1.889	—	2.399
Прочие операционные доходы	93	452	51	—	596
Прочие операционные расходы	—	(997)	—	—	(997)
Износ и амортизация	—	—	—	(737)	(737)
Административные и операционные расходы	(2.302)	(4.631)	(477)	(237)	(7.647)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	—	35	—	—	35
<b>Результаты сегмента</b>	<b>416</b>	<b>6.592</b>	<b>2.072</b>	<b>(974)</b>	<b>8.106</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	(948)
<b>Прибыль за отчётный период</b>	—	—	—	—	<b>7.158</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 2013 года, а также за трех и девятимесячных периодов, закончившихся 30 сентября 2013 года:

<i>На 31 декабря 2013 года</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестицион- но-банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы сегмента</b>				
Средства в кредитных учреждениях	—	33.136	—	33.136
Кредиты и авансы клиентам	104.814	625.990	—	730.804
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	91.118	91.118
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	5.589	5.589
<b>Итого активов отчётных сегментов</b>	<b>104.814</b>	<b>659.126</b>	<b>96.707</b>	<b>860.647</b>
Нераспределённые суммы				172.807
<b>Итого активов</b>				<b>1.033.454</b>
<b>Обязательства сегмента</b>				
Средства кредитных учреждений	—	115.530	—	115.530
Средства клиентов	224.164	509.340	—	733.504
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	62.321	62.321
<b>Итого обязательств отчётных сегментов</b>	<b>224.164</b>	<b>624.870</b>	<b>62.321</b>	<b>911.355</b>
Нераспределённые суммы				4.760
<b>Итого обязательств</b>				<b>916.115</b>

<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвес- тиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	8.001	43.057	3.920	—	54.978
Процентные расходы	(6.663)	(14.000)	(1.876)	—	(22.539)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1.338</b>	<b>29.057</b>	<b>2.044</b>	<b>—</b>	<b>32.439</b>
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(265)	(8.276)	—	—	(8.541)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>1.073</b>	<b>20.781</b>	<b>2.044</b>	<b>—</b>	<b>23.898</b>
Комиссионные доходы	2.581	5.104	1.403	—	9.088
Комиссионные расходы	(451)	(932)	(9)	—	(1.392)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	1	—	1
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	888	2.690	—	—	3.578
Прочие доходы	42	272	48	—	362
Износ и амортизация	—	—	—	(1.579)	(1.579)
Административные и операционные расходы	(3.405)	(10.014)	(693)	(605)	(14.717)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	—	(1.111)	—	—	(1.111)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>728</b>	<b>16.790</b>	<b>2.794</b>	<b>(2.184)</b>	<b>18.128</b>
Расходы по корпоративному подходному налогу					(2.966)
<b>Прибыль за отчётный период</b>					<b>15.162</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 30 сентября 2013 года (неаудировано)	Розничные	Корпора-	Инвес-	Нераспре-	Итого
	банковские услуги	тивные банковские услуги	тиционно- банковская деятельность	делённые суммы	
Процентные доходы	3.159	15.739	1.374	—	20.272
Процентные расходы	(2.624)	(5.152)	(1.046)	—	(8.822)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>535</b>	<b>10.587</b>	<b>328</b>	<b>—</b>	<b>11.450</b>
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(132)	3	—	—	(129)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля</b>	<b>403</b>	<b>10.590</b>	<b>328</b>	<b>—</b>	<b>11.321</b>
Комиссионные доходы	949	2.437	470	—	3.856
Комиссионные расходы	(175)	(494)	(9)	—	(678)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	—	—	—
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	485	890	—	—	1.375
Прочие доходы	9	44	8	—	61
Износ и амортизация	—	—	—	(561)	(561)
Административные и операционные расходы	(1.515)	(3.412)	(298)	(186)	(5.411)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	—	(97)	—	—	(97)
<b>Результаты сегмента</b>	<b>156</b>	<b>9.958</b>	<b>499</b>	<b>(747)</b>	<b>9.866</b>
Расходы по корпоративному подходному налогу	—	—	—	—	(1.525)
<b>Прибыль за отчётный период</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>8.341</b>

Прочая информация по сегментам	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2014 года	2013 года	2014 года	2013 года
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Основные средства и нематериальные активы	1.229	2.335	2.528	5.786

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов. 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.

Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые показатели восстановления, по-прежнему существует неопределённость 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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 19. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

### 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 промежуточной сокращённой финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

### Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года финансовые и условные обязательства Банка включали следующие позиции:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Неиспользованные кредитные линии	179.629	153.912
Гарантии выданные	65.679	43.988
Аккредитивы	67.093	57.182
	<b>312.401</b>	<b>255.082</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
Менее 1 года	434	1.407
От 1 до 5 лет	3.662	2.888
Более 5 лет	41	39
	<b>4.137</b>	<b>4.334</b>
Обязательства по капитальным затратам	691	383
Минус: резервы по гарантиям (Примечание 15)	<b>(1.749)</b>	<b>(747)</b>
<b>Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)</b>	<b>315.480</b>	<b>259.052</b>
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 9)	<b>(35.127)</b>	<b>(32.235)</b>
<b>Финансовые и условные обязательства</b>	<b>280.353</b>	<b>226.817</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 заемщику 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 30 сентября 2014 года (неаудированные данные):

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	74.126	94.691	168.817
Средства в кредитных учреждениях	34.953	4.229	39.182
Кредиты и авансы клиентам	945.269	2.941	948.210
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	67.404	25.497	92.901
- удерживаемые до погашения	5.812	482	6.294
Производные финансовые инструменты	1.312	—	1.312
Прочие монетарные активы	1.378	—	1.378
<b>Итого активы</b>	<b>1.130.254</b>	<b>127.840</b>	<b>1.258.094</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	100.151	48.823	148.974
Средства корпоративных клиентов	618.172	4.271	622.443
Средства физических лиц	307.705	6.568	314.273
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.309	—	69.309
Прочие монетарные обязательства	4.548	—	4.548
<b>Итого обязательства</b>	<b>1.099.885</b>	<b>59.662</b>	<b>1.159.547</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>30.369</b>	<b>68.178</b>	<b>98.547</b>

Ниже представлен анализ географической концентрации монетарных активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	52.853	82.762	135.615
Средства в кредитных учреждениях	31.496	1.640	33.136
Кредиты и авансы клиентам	724.320	6.484	730.804
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	78.869	12.249	91.118
- удерживаемые до погашения	5.161	428	5.589
Прочие монетарные активы	1.380	—	1.380
<b>Итого активы</b>	<b>894.079</b>	<b>103.563</b>	<b>997.642</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства кредитных учреждений	65.968	49.562	115.530
Средства корпоративных клиентов	497.882	11.458	509.340
Средства физических лиц	219.771	4.393	224.164
Выпущенные долговые ценные бумаги	62.321	—	62.321
Прочие монетарные обязательства	3.728	—	3.728
<b>Итого обязательства</b>	<b>849.670</b>	<b>65.413</b>	<b>915.083</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>44.409</b>	<b>38.150</b>	<b>82.559</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, в основном, Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки и страны Европейского Союза.



(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 представлена позиция Банка по ликвидности на 30 сентября 2014 года (неаудированные данные):

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неоп- ределён- ным сроком</i>	<i>Итого</i>
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	168.817	—	—	—	—	—	—	168.817
Средства в кредитных учреждениях	5.060	22.399	—	11.584	10	129	—	39.182
Кредиты и авансы клиентам	22.330	173.784	130.277	121.133	206.324	294.362	—	948.210
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50.727	2.675	1.136	8.413	2.672	27.276	2	92.901
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	482	5.812	—	—	—	—	—	6.294
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	—	—	4.956	—	—	—	—	4.956
Основные средства	—	—	—	—	—	—	25.980	25.980
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	4.259	4.259
Прочие активы	5.182	659	3.796	—	171	3	—	9.811
<b>Итого активы</b>	<b>252.598</b>	<b>205.329</b>	<b>140.165</b>	<b>141.130</b>	<b>209.177</b>	<b>321.770</b>	<b>30.241</b>	<b>1.300.410</b>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 20. Управление рисками (продолжение)

	До востребо- вания 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 неоп- редель- ным сроком	Итого
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных учреждений	84.346	15.712	4.146	366	27.300	17.104	—	148.974
Средства корпоративных клиентов	231.761	125.407	188.187	46.250	5	30.833	—	622.443
Средства физических лиц	34.473	34.182	158.645	86.428	545	—	—	314.273
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	601	79	4.961	35.255	28.413	—	69.309
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	4.769	4.769
Прочие обязательства	1.003	—	6.886	—	—	—	—	7.889
<b>Итого обязательства</b>	<b>351.583</b>	<b>175.902</b>	<b>357.943</b>	<b>138.005</b>	<b>63.105</b>	<b>76.350</b>	<b>4.769</b>	<b>1.167.657</b>
<b>Чистая позиция на 30 сентября 2014 года</b>	<b>(98.985)</b>	<b>29.427</b>	<b>(217.778)</b>	<b>3.125</b>	<b>146.072</b>	<b>245.420</b>	<b>25.472</b>	<b>132.753</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 30 сентября 2014 года</b>	<b>(98.985)</b>	<b>(69.558)</b>	<b>(287.336)</b>	<b>(284.211)</b>	<b>(138.139)</b>	<b>107.281</b>	<b>132.753</b>	

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 30 сентября 2014 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в каждом временном отрезке сроком до 5 лет. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств в любой временной период совокупного разрыва ликвидности до 5 лет, который включает 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» включен займ от IFC в сумме 10.825 миллионов тенге, вследствие нарушения ограничительных условий по договору займа (Примечание 8).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 20. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 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 неоп- ределён- ным сроком	Итого
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	135.615	—	—	—	—	—	—	135.615
Средства в кредитных учреждениях	—	20.983	519	11.634	—	—	—	33.136
Кредиты и авансы клиентам	23.215	154.896	115.119	107.195	157.467	172.912	—	730.804
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	4.006	4.951	12.682	17.580	51.897	2	91.118
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	428	5.161	—	—	—	5.589
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	—	—	790	—	—	—	—	790
Основные средства	—	—	—	—	—	—	26.199	26.199
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	4.546	4.546
Активы по отложенному корпоративному подходному налогу	—	—	—	284	—	—	—	284
Прочие активы	2.222	1.179	1.972	—	—	—	—	5.373
<b>Итого активы</b>	<b>161.052</b>	<b>181.064</b>	<b>123.779</b>	<b>136.956</b>	<b>175.047</b>	<b>224.809</b>	<b>30.747</b>	<b>1.033.454</b>
<b>Обязательства</b>								
Средства кредитных учреждений	39.432	27.284	5.008	13.071	19.717	11.018	—	115.530
Средства корпоративных клиентов	182.651	171.519	63.202	87.327	684	3.957	—	509.340
Средства физических лиц	38.628	15.691	25.048	144.094	695	8	—	224.164
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	750	—	—	35.004	26.567	—	62.321
Прочие обязательства	830	127	2.866	937	—	—	—	4.760
<b>Итого обязательства</b>	<b>261.541</b>	<b>215.371</b>	<b>96.124</b>	<b>245.429</b>	<b>56.100</b>	<b>41.550</b>	<b>0</b>	<b>916.115</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(100.489)</b>	<b>(34.307)</b>	<b>27.655</b>	<b>(108.473)</b>	<b>118.947</b>	<b>183.259</b>	<b>30.747</b>	<b>117.339</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(100.489)</b>	<b>(134.796)</b>	<b>(107.141)</b>	<b>(215.614)</b>	<b>(96.667)</b>	<b>86.592</b>	<b>117.339</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 имеющихся 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 аудиту 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 30 сентября 2014 года (неаудированные данные):

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>					
<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 сентября 2014 года	92.899	2	—	92.901
Прочие активы	30 сентября 2014 года	—	—	1.312	1.312
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	30 сентября 2014 года	168.817	—	—	168.817
Средства в кредитных учреждениях	30 сентября 2014 года	—	—	39.182	39.182
Кредиты клиентам	30 сентября 2014 года	—	—	953.499	953.499
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	30 сентября 2014 года	6.269	—	—	6.269
<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>					
<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>	
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных учреждений	30 сентября 2014 года	—	—	151.989	151.989
Средства клиентов	30 сентября 2014 года	—	—	933.491	933.491
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 сентября 2014 года	67.056	—	—	67.056
Прочие обязательства	30 сентября 2014 года	—	—	11	11

(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 2013 года:

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2013 года	91.116	2	—	91.118
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2013 года	135.615	—	—	135.615
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2013 года	—	—	33.136	33.136
Кредиты клиентам	31 декабря 2013 года	—	—	735.857	735.857
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2013 года	5.699	—	—	5.699

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2013 года	—	—	115.786	115.786
Средства клиентов	31 декабря 2013 года	—	—	731.609	731.609
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2013 года	60.739	—	—	60.739

*Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости*

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

*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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года и в течение 2013 года Банк не осуществлял перевода между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

*Финансовые инструменты, не отражённые по справедливой стоимости*

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.

	30 сентября 2014 года (неаудировано)			31 декабря 2013 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	168.817	168.817	—	135.615	135.615	—
Средства в кредитных учреждениях	39.182	39.182	—	33.136	33.136	—
Кредиты и авансы клиентам	948.210	953.499	5.289	730.804	735.857	5.053
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.294	6.269	(25)	5.589	5.699	110
Прочие финансовые активы	1.378	1.378	—	1.380	1.380	—
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	148.974	151.989	(3.015)	115.530	115.786	(256)
Средства клиентов	936.716	933.491	3.225	733.504	731.609	1.895
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.309	67.056	2.253	62.321	60.739	1.582
Прочие финансовые обязательства	4.537	4.537	—	3.728	3.728	—
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>7.727</b>			<b>8.384</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.

*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.

## 22. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством

Российская Федерация, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В промежуточной сокращённой 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 прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года, представлены ниже:

	30 сентября 2014 года (неаудировано)			31 декабря 2013 года		
	Материнская компания	Компаний, находящихся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компаний, находящихся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	71.809	—	—	56.622	—	—
Средства в кредитных учреждениях	2.329	—	—	941	—	—
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	—	953	3	—	1.082	24
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	—	(5)	—	—	(8)	—
Кредиты и авансы клиентам	—	948	3	—	1.074	24
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	25.955	—	—	5.399	—
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	482	—	—	428	—
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных учреждений	16.667	18	—	20.980	14	—
Средства клиентов	—	6	959	—	36	977

(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	30 сентября 2014 года (неаудировано)			31 декабря 2013 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	2,50%-8,74%	—	—	0,98%-5,31%	—	—
<b>Средства в кредитных учреждениях</b>						
Процентные ставки	9,61%-9,91%	—	—	7,10%	—	—
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
Процентные ставки	—	10,00%	10,00%	—	10,00%	10,00%
<b>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>						
Процентные ставки	—	3,30%-8,80%	—	—	5,40%-8,70%	—
<b>Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>						
Процентные ставки	—	5,40%-11,80%	—	—	5,40%	—
<b>Средства кредитных учреждений</b>						
Процентные ставки	0,90%-10,80%	—	—	0,84-10,0%	—	—
<b>Средства клиентов</b>						
Процентные ставки	—	—	2,50%-10,00%	—	—	3,50%-9,00%

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 и 2013 годов:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября					
	2014 года (неаудировано)			2013 года (неаудировано)		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	323	70	—	42	419	—
Процентные расходы	626	—	15	(888)	—	(24)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	—	10	—	—	—	—
Комиссионные расходы по полученным гарантиям	93	—	—	(16)	—	—
Прочие комиссионные расходы	—	—	—	42	419	—

По состоянию на 30 сентября 2014 года сумма кредитов, выданных клиентам и обеспеченных гарантией Материнского банка, составила 9.567 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 13.614 миллиона тенге).



(В миллионах тенге, если не указано иное)

## 22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 8 членам (на 31 декабря 2013 года: 8 членам) ключевого управленческого персонала:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)
Заработная плата и прочие выплаты	958	584
Выплаты в неденежной форме	32	21
Отчисление на социальное обеспечение	109	66
<b>Итого</b>	<b>1.099</b>	<b>671</b>

## 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 КФН.

В течение девяти месяцев 2014 года Банк полностью соблюдал все установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения 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 КФН*

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

КФН требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности капитала k1-1 на уровне не менее 5% от общего количества активов согласно правилам КФН, коэффициент k1-2 на уровне не менее 5% и коэффициент k2 на уровне не менее 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков.

*Расчёт коэффициентов достаточности капитала*

- Коэффициент достаточности капитала k1-1 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к размеру активов согласно правилам КФН;
- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учётом риска, и возможных требований и обязательств;
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение нормативного капитала к сумме активов и условных обязательств, взвешенных с учётом риска, и возможных требований и обязательств.

По состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 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 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям КФН, был следующим:

	<i>30 сентября 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Нормативный капитал 1 уровня	118.145	82.817
Нормативный капитал 2 уровня	46.507	49.271
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>164.652</b>	<b>132.088</b>
<b>Итого активов согласно правилам КФН</b>	<b>1.310.772</b>	<b>1.035.822</b>
<b>Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства</b>	<b>1.313.225</b>	<b>1.043.106</b>
Коэффициент достаточности капитала k1-1	9,02%	8,00%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	9,00%	7,90%
Коэффициент достаточности капитала k2	12,54%	12,70%