

**Пояснительная записка к промежуточной неаудированной финансовой отчетности
АО «Bank RBK» по состоянию на 31 марта 2014 года**

1. Введение

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

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

Акционерами Банка являются физические и юридические лица. Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных простых акций, по состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года представлен ниже:

Акционеры	31 марта 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Доля участия (%)		Доля участия (%)	
	Доля, %	Доля, %	Доля, %	Доля, %
Люхузязев Фарид	13,8%		11,0%	
Жауарова Г.К.	6,9%		11,0%	
ТОО "INTERTRANS С.А."	9,0%		8,9%	
Хамитова А.Р.		100%		100,0%
Елгелдин Ж.М.			-	
ТОО "ВЕЛТОН"	9,0%		8,9%	
Нурлыбаев М.М.		100%		100,0%
Ким Г.С.	7,9%		8,4%	
Джумаев Т.Т.	7,8%		8,3%	
Мамедов Э.В.	7,8%		8,3%	
ТОО "АЛЕМТРЕЙДИНГКОММЕРЦ"	7,4%		0,0%	
Умаров А.С.		100%		-
ТОО "NORTH WIND"	7,1%		3,8%	
Мукажанова Р.С.		100%		-
Мажитова Д.А.	0,0%		5,2%	
Утепбергенов М.М.	5,6%		9,0%	
Прочие с долей владения до 5%	17,7%		17,2%	
Итого	100,0%		100,0%	

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

Акционеры	31 марта 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	Доля, %	Доля, %
ТОО "CITY GARANT INVESTMENTS"	44,2%	44,2%
ТОО "ВЕЛТОН"	22,2%	22,2%
ТОО "NORTH WIND"	11,1%	11,1%
ТОО "АЛЕМТРЕЙДИНГКОММЕРЦ"	11,1%	11,1%
ТОО "ГЕФЕСТ КОММЕРЦ"	11,1%	-
Прочие с долей владения до 5%	0,30%	11,4%
Итого	100,0%	100,0%

2. Основные принципы представления

Заявление о соответствии МСФО. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

База для определения стоимости. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и зданий и земли, отраженных по переоцененной стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчетности. Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений. Руководство использует ряд оценок и предположений в отношении представления активов и обязательств и раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Для представления финансового положения Банка считаются важными расчетные оценки и суждения по резерву под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, и прочих финансовых активов.

3. Основные принципы учетной политики

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

4. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах тенге)

	31 марта 2014г.	31 декабря 2013 г.
Денежные средства в кассе	6 363 764	7 779 567
Остатки по счетам в НБРК	26 780 765	15 360 537
Счета типа «Ностро» в других банках:		
- с кредитным рейтингом от "А" до "А-"	6 293 545	6 256 066
- с кредитным рейтингом "BBB-"	542 998	80 094
- с кредитным рейтингом от "BB" до "BB-"	263 720	216 744
- с кредитным рейтингом от "B+" до "B-"	73 051	280 303
- с кредитным рейтингом от "B3"	16 866	-
Итого счетов типа «Ностро» в других банках	7 190 180	6 833 207
Итого денежных средств и их эквивалентов	40 334 709	29 973 311

На 31 марта 2014 года сумма обязательных резервов, включенных в сумму остатков по счетам в НБРК, составляет 4 282 390 тыс.тенге (31 декабря 2013 г.- 3 864 964 тыс.тенге).

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитных агентств «Fitch», «S&P», «Moody`s». Денежные средства и их эквиваленты на отчетную дату не являются обесцененными или просроченными.

По состоянию на 31 марта 2014 года имеется один банк, на долю которого приходится более 10% от капитала с остатком 4 324 306 тыс.тенге (31 декабря 2013 г. – 1 банк с остатком 4 681 163 тыс.тенге).

5. Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Корпоративные кредиты	118 576 162	119 173 227
Кредиты физическим лицам	46 819 914	29 030 075
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	165 396 076	148 203 302
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(5 224 485)	(4 956 583)
Итого кредиты и авансы клиентам	160 171 591	143 246 719

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам за период, закончившийся 31 марта 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2014 года	(4 353 112)	(603 471)	(4 956 583)
Чистое создание резервов	(1 395 970)	126 118	(1 269 852)
Списание задолженности за счет провизий	1 163 796	-	1 163 796
Курсовая разница	(159 872)	(1 974)	(161 846)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 марта 2014 года	(4 745 158)	(479 327)	(5 224 485)

Ниже представлен анализ по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2014 г:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение		Кредиты за вычетом резерва под обесценение		Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	Резерв под обесценение	
Кредиты крупным компаниям					
Индивидуально обесцененные кредиты					
Непросроченные	1 354 178	(478 295)	875 883		35,32
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	197 258	(179 505)	17 753		91,00
Итого индивидуально обесцененных кредитов	1 551 436	(657 800)	893 636		42,40
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные	51 502 792	(519 034)	50 983 758		1,01
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 279 628	(867)	1 278 761		0,07
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	52 782 420	(519 901)	52 262 519		0,98
Итого кредиты крупным компаниям	54 333 856	(1 177 701)	53 156 155		2,17
Кредиты малым и средним компаниям					
Индивидуально обесцененные кредиты					
Непросроченные	2 397 386	(708 659)	1 688 727		29,56
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	306 246	(216 553)	89 693		70,71
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 449 038	(1 506 552)	942 486		61,52
- с задержкой платежа более 360 дней	616 363	(538 954)	77 409		87,44
Итого индивидуально обесцененных кредитов	5 769 033	(2 970 718)	2 798 315		51,49
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные	52 644 564	(551 536)	52 093 028		1,05
- с задержкой платежа менее 30 дней	4 866 329	(33 718)	4 832 611		0,69
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	719 347	(10 887)	708 460		1,51
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	18 138	(397)	17 741		2,19
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	224 895	(201)	224 694		0,09
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	58 473 273	(596 739)	57 876 534		1,02
Итого кредиты малым и средним компаниям	64 242 306	(3 567 457)	60 674 849		5,55
Итого корпоративных кредитов	118 576 162	(4 745 158)	113 831 004		4,00
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам					
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе					
Непросроченные	41 461 562	(53 892)	41 407 670		0,13
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 403 094	(4 417)	3 398 677		0,13
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 332 233	(42 924)	1 289 309		3,22
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	222 386	(60 294)	162 092		27,11
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	150 752	(78 010)	72 742		51,75
- с задержкой платежа более 360 дней	249 887	(239 790)	10 097		95,96
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	46 819 914	(479 327)	46 340 587		1,02
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	46 819 914	(479 327)	46 340 587		1,02

Ниже представлен анализ по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах тенге)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Кредиты крупным компаниям				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные	1 324 735	(467 944)	856 791	35,32
Итого индивидуально обесцененных кредитов	1 324 735	(467 944)	856 791	35,32
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные	57 621 546	(516 307)	57 105 239	0,90
- с задержкой платежа менее 30 дней	514 939	(206)	514 733	0,04
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	482 325	(193)	482 132	0,04
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	194 763	(4 265)	190 498	2,19
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	58 813 573	(520 971)	58 292 602	0,89
Итого кредиты крупным компаниям	60 138 308	(988 915)	59 149 393	1,64
Кредиты малым и средним компаниям				
Индивидуально обесцененные кредиты				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 955 994	(575 379)	1 380 615	29,42
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	773 404	(252 663)	520 741	32,67
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	1 746 576	(1 181 211)	565 365	67,63
- с задержкой платежа более 360 дней	806 358	(806 358)	-	100,00
Итого индивидуально обесцененных кредитов	5 282 332	(2 815 611)	2 466 721	53,30
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные	51 214 598	(521 833)	50 692 765	1,02
- с задержкой платежа менее 30 дней	768 872	(13 637)	755 235	1,77
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	574 114	(12 042)	562 072	2,10
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	1 195 003	(1 074)	1 193 929	0,09
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	53 752 587	(548 586)	53 204 001	1,02
Итого кредиты малым и средним компаниям	59 034 919	(3 364 197)	55 670 722	5,70
Итого корпоративных кредитов	119 173 227	(4 353 112)	114 820 115	3,65
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	207 801	(207 801)	-	100,00
Итого индивидуально обесцененных кредитов	207 801	(207 801)	-	100,00
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные	26 556 164	(34 522)	26 521 642	0,13
- с задержкой платежа менее 30 дней	1 008 663	(1 535)	1 007 128	0,15
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	668 363	(27 252)	641 111	4,08
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	285 432	(44 914)	240 518	15,74
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	253 234	(237 029)	16 205	93,60
- с задержкой платежа более 360 дней	50 418	(50 418)	-	100,00
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	28 822 274	(395 670)	28 426 604	1,37
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	29 030 075	(603 471)	28 426 604	2,08

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 марта 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив-	Кредиты	Итого	%
	ные	физическим		
	кредиты	лицам		
Необеспеченные кредиты	237 589	1 527 442	1 765 031	1,1%
Кредиты, обеспеченные:				
- активы, поступающие в будущем по контрактам	4 459 728	-	4 459 728	2,7%
- недвижимостью	13 812 654	39 021 051	52 833 705	31,9%
- гарантиями третьих сторон	31 851 261	1 548 176	33 399 437	20,2%
- товарами в обороте и товарами, поступающими в будущем	6 877 852	-	6 877 852	4,2%
- денежными средствами	1 346 495	493 976	1 840 471	1,1%
- многозалоговые	6 290 764	-	6 290 764	3,8%
- транспорт	44 882	237 768	282 650	0,2%
- прочими активами	53 654 937	3 991 501	57 646 438	34,9%
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	118 576 162	46 819 914	165 396 076	100%

Всего сумма залогового обеспечения в виде денежных средств по займам корпоративных кредитов по состоянию на 31 марта 2014 года составляет 1 429 243 тыс.тенге, по займам физических лиц 1 471 492 тыс.тенге.

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив-	Кредиты	Итого	%
	ные	физическим		
	кредиты	лицам		
Необеспеченные кредиты	336 259	1 686 249	2 022 508	1,4%
Кредиты, обеспеченные:				
- активы, поступающие в будущем по контрактам	9 778 635	-	9 778 635	6,6%
- недвижимостью	20 239 757	21 961 615	42 201 372	28,5%
- гарантиями третьих сторон	28 162 228	3 350 408	31 512 636	21,3%
- товарами в обороте и товарами, поступающими	5 842 658	-	5 842 658	3,9%
- денежными средствами	3 699 678	1 533 999	5 233 677	3,5%
- многозалоговые	3 197 210	72 684	3 269 894	2,2%
- транспорт	34 656	239 366	274 022	0,2%
- прочими активами	47 882 146	185 754	48 067 900	32,4%
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	119 173 227	29 030 075	148 203 302	100%
<i>(в тысячах тенге)</i>	31 марта		31 декабря	
	2014 г.		2013 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты	43 457 092	93%	25 737 572	89%
Ипотечные кредиты	3 218 827	7%	3 136 181	11%
Кредиты на покупку автомобилей	143 995	0%	156 322	1%
Итого кредитов физическим лицам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	46 819 914	100%	29 030 075	100%

По состоянию на 31 марта 2014 года Банк имеет 18 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2013г.: 18), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 марта 2014 года составляет 67 880 579 тыс.тенге (31 декабря 2013 г.: 59 820 580 тысячи тенге).

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

- В составе кредитного портфеля выделяются индивидуально значимые (сумма задолженности свыше 1 000 000 тыс. тенге – для корпоративных клиентов, свыше 200 000 тыс. тенге – для розничных клиентов) кредиты, которые рассматриваются индивидуально при определении резерва по обесценению.
- Индивидуально незначительные кредиты юридических лиц, по которым имеются признаки обесценения рассматриваются индивидуально.
- Кредиты, не относящиеся к индивидуально значимым и не имеющие признаков обесценения, объединяются в группы со схожими характеристиками кредитного риска и оцениваются совместно на предмет обесценения.
- Оценка производится в разрезе корпоративных (по отраслям) и розничных клиентов.
- Для выявления признаков обесценения Банк проводит комплексный анализ финансового положения корпоративных клиентов. В случае отсутствия объективных признаков обесценения, к индивидуально значимым кредитам применяется коэффициент коллективного обесценения схожей по характеристике кредитного риска группы.
- Коэффициент коллективного обесценения рассчитывается на основе исторических данных по Банку и определяется на основе миграционной модели Roll-Rate

6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах тенге)

	31 марта 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Государственные облигации РК		
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	38 891 604	34 705 664
Ноты НБРК	-	1 999 308
Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	299 259	303 585
Итого государственных облигаций	39 190 863	37 008 557
Государственные облигации иностранных государств		
Ценные бумаги международных финансовых организаций	1 704 099	1 937 845
Ценные бумаги иностранных государств	6 766 367	1 682 622
Итого государственные облигации иностранных государств	8 470 466	3 620 467
Корпоративные облигации	5 841 710	5 481 265
Итого долговых ценных бумаг	53 503 039	46 110 289

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Гос. ценные бумаги МФ РК	Ноты НБРК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук- Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностран- ных государств	Корпоратив- ные облигации	Итого
Непросроченные и не обесцененные							
Fitch: "AAA"				572 711	4 810 839		5 383 550
Fitch: "BBB+"	38 891 604					148 580	39 040 184
Fitch: "BBB"						2 799 610	2 799 610
Fitch: "BBB-"						1 455 173	1 455 173
Standard & Poor" s: "BBB+"			299 259				299 259
Standard & Poor" s: "BBB"				187 140	1 955 528		2 142 668
Standard & Poor" s: "BB+"						540 908	540 908
Moody"s: A3				944 248			944 248
Moody"s: "Ba3"						496 472	496 472
Moody"s: Baa2						400 967	400 967
Итого непросроченные и необесцененные	38 891 604	-	299 259	1 704 099	6 766 367	5 841 710	53 503 039

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

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

7. Прочие активы

(в тысячах тенге)

	<u>31 марта 2014 г.</u>	<u>31 декабря 2013 г.</u>
Финансовые активы		
Инвестиции	100 030	100 030
Предоплата вознаграждения по вкладам	42 999	47 702
Прочие финансовые активы	171 795	107 695
Резерв под обесценение	(17 313)	(24 874)
Итого прочие финансовые активы	<u><u>297 511</u></u>	<u><u>230 553</u></u>
Нефинансовые активы		
Предоплаты за товары и услуги	358 880	199 072
Предоплата по капитальным затратам	84 771	93 774
Товарно-материальные запасы	27 582	8 919
Прочие нефинансовые активы	175 682	171 352
Резерв под обесценение	(-)	(100)
Итого прочие нефинансовые активы	<u><u>646 915</u></u>	<u><u>473 017</u></u>
Итого прочие активы	<u><u>944 426</u></u>	<u><u>703 570</u></u>

8. Средства клиентов

(в тысячах тенге)

	<u>31 марта 2014 г.</u>	<u>31 декабря 2013 г.</u>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	47 002 254	38 058 757
- Срочные депозиты	31 433 135	34 813 912
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	348 616	463 792
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	30 862 896	34 740 926
- Срочные депозиты	44 812 754	36 651 790
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	11 098 908	15 341 187
- Прочие вклады	27 266	6 005
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	4 625 516	1 775 818
- Срочные депозиты	47 995 552	30 333 384
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	1 832 059	1 733 566
- Прочие вклады	798	2 277
Итого средств клиентов	<u><u>220 039 754</u></u>	<u><u>193 921 414</u></u>

На 31 марта 2014 года у Банка было 19 клиентов с остатками свыше 10% от капитала Банка (на 31 декабря 2014 года - 19). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 125 671 051 тыс.тенге (на 31 декабря 2013 - 110 163 830 тыс.тенге).

9. Прочие обязательства

(в тысячах тенге)

	<u>31 марта 2014г</u>	<u>31 декабря 2013 г.</u>
Финансовые обязательства		
Кредиторы по банковской деятельности	153 397	53 847
Прочие финансовые обязательства	40 648	29 284
Итого прочие финансовые обязательства	<u><u>194 045</u></u>	<u><u>83 131</u></u>
Нефинансовые обязательства		
Резерв по отпускам	190 996	145 700
Предоплата за товары и услуги	4 391	16 978
Предоплаты по капитальным затратам	2 897	558
Прочие нефинансовые обязательства	283 099	70 232
Итого нефинансовые обязательства	<u><u>481 383</u></u>	<u><u>233 468</u></u>
Итого прочие обязательства	<u><u>675 428</u></u>	<u><u>316 599</u></u>

10. Уставный капитал

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	Акций в обращении (тыс. шт.)		Привилегированные акции
	Простые акции		
На 1 января 2013 года	1 450 000	10 000 000	4 500 000
Выпуск акций	-	-	-
На 31 декабря 2013 года	1 450 000	10 000 000	4 500 000
Выпуск акций	600 000	6 000 000	-
На 31 марта 2014 года	2 050 000	16 000 000	4 500 000

Объявленный уставный капитал Банка на 31 марта 2014 года составляет 1 600 000 штук простых и 450 000 штук привилегированных акций. На отчетную дату оплачено 16 000 000 тысяч тенге простых и 4 500 000 тысяч тенге привилегированных акций.

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

11. Прибыль на акцию

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

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

Вид акций	31 марта 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Количество акций в обращении	Чистые активы, тыс.тенге	Балансовая стоимость	Количество акций в обращении	Чистые активы, тыс.тенге	Балансовая стоимость
			одной акции, тенге			одной акции, тенге
Простые	1 600 000	17 813 926	11 134	1 000 000	11 583 619	11 584
Привилегированные	450 000	4 500 000	10 000	450 000	4 500 000	10 000

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

<i>(в тысячах тенге, если не указано иное)</i>	31 марта 2013 г.	31 декабря 2013 г.
Прибыль за год	417 480	1 521 039
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	369 000	306 000
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций	48 480	1 215 039
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	1 177 500	1 000 000
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка (в тенге за акцию)	41	1 215

12. Процентные доходы и расходы

(в тысячах тенге)

	<u>31 марта 2014 г.</u>	<u>31 марта 2013</u>
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	5 253 006	2 376 644
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	502 844	147 856
Операции обратное РЕПО	123 119	6 566
Корреспондентские счета в других банках	948	2 121
Средства в других банках	6 032	2 911
Итого процентных доходов	<u>5 885 949</u>	<u>2 536 098</u>
Процентные расходы		
Срочные вклады	2 937 388	1 030 771
Операции РЕПО	-	28
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	186 074	-
Субординированный долг	117 906	-
Итого процентных расходов	<u>3 241 368</u>	<u>1 030 799</u>
Чистые процентные доходы	<u>2 644 581</u>	<u>1 505 299</u>

13. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах тенге)

	<u>31.03.2014</u>	<u>31.03.2013</u>
Комиссионные доходы		
- Кассовые операции	109 979	61 764
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	49 413	28 243
- Расчетные операции	35 138	22 375
- Гарантии выданные	206 993	138 933
- Прочее	39 549	12 463
Итого комиссионных доходов	<u>441 072</u>	<u>263 778</u>
Комиссионные расходы		
- Расчетные операции	10 516	4 239
- Агентские услуги	3 494	1 181
- Операции по купле-продаже ценных бумаг	7 317	2 391
- Прочее	12 916	2 161
Итого комиссионных расходов	<u>34 243</u>	<u>9 972</u>
Чистый комиссионный доход	<u>406 829</u>	<u>253 806</u>

14. Сегментный анализ

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

Операционные сегменты - это компоненты компании, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности компании. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по трем бизнес - сегментам:

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

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов за период, закончившийся 31 марта 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестицион- ная деятельность	Итого
Активы				-
Средства в других банках	-	-	1 085 033	1 085 033
Кредиты и аванс клиентам	113 831 004	46 340 587	-	160 171 591
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	53 503 039	53 503 039
Прочие финансовые активы	151 564	45 917	100 030	297 511
Итого активы сегментов	113 982 568	46 386 504	54 688 102	215 057 174
Обязательства				
Средства клиентов	165 585 829	54 453 925	-	220 039 754
Средства кредитных учреждений	40	-	-	40
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	-	-	9 816 228	9 816 228
Субординированный долг	-	-	5 154 282	5 154 282
Прочие финансовые обязательства	169 510	24 535	-	194 045
Итого обязательства сегментов	165 755 379	54 478 460	14 970 510	235 204 349

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

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

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за период, закончившийся 31 марта 2014 года.

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

14. Сегментный анализ (продолжение)

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Элиминирование	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Процентные доходы	3 994 820	1 258 186	632 943		5 885 949
Процентные расходы	(2 178 400)	(758 988)	(303 980)		(3 241 368)
<i>Внутренние процентные</i>	<i>2 666 114</i>	<i>557 753</i>	<i>(2 575 768)</i>	<i>648 099</i>	
Чистые процентные доходы	4 482 534	1 056 951	(2 246 805)	648 099	2 644 581
Чистое создание резервов под обесценение кредитного портфеля	(1 395 970)	126 118			(1 269 852)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитного портфеля	3 086 564	1 183 069	(2 246 805)	648 099	1 374 729
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	401 393	39 679			441 072
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(17 496)	(5 631)	(11 116)		(34 243)
Доход от операций с иностранной Доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	193 592	65 992	4 750		264 334
			10 595		10 595
Результаты сегмента	3 664 053	1 283 109	(2 242 576)	648 099	2 056 487

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за период, закончившийся 31 марта 2013 года:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Элиминирование	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Процентные доходы	2 003 822	377 854	154 422		2 536 098
Процентные расходы	(685 303)	(345 468)	(28)		(1 030 799)
<i>Внутренние процентные</i>	<i>234 679</i>	<i>843 767</i>	<i>(16 822)</i>	<i>(1 061 624)</i>	
Чистые процентные доходы	1 553 198	876 153	137 572	(1 061 624)	1 505 299
Чистое создание резервов под обесценение кредитного портфеля	(481 087)	(51 800)	-	-	(532 887)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение кредитного портфеля	1 072 111	824 353	137 572	(1 061 624)	972 412
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	238 720	25 058	-		263 778
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(8 479)	(1 474)	(19)		(9 972)
Доход от операций с иностранной Доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	70 350				70 350
	-	-	265		265
Результаты сегмента	1 372 702	847 937	137 818	(1 061 624)	1 296 833

14. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена сверка прибылей, активов и обязательств отчетных сегментов:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<u>31 марта 2014г.</u>	<u>31 декабря 2013г.</u>
Итого активы сегментов	215 057 174	190 057 859
Фиксированные активы	2 323 922	2 269 292
Денежные средства и их эквиваленты	40 334 709	29 973 311
Прочие активы	646 915	473 017
Итого активы сегментов	<u>258 362 720</u>	<u>222 773 479</u>
Итого обязательства сегментов	235 204 349	206 096 324
Отложенное налоговое обязательство	92 714	92 714
Прочие обязательства	481 383	233 468
Итого обязательства	<u>235 778 446</u>	<u>206 422 506</u>
<i>(в тысячах тенге)</i>	<u>31 марта 2014г.</u>	<u>31 марта 2013г.</u>
Итого результаты сегмента	2 056 487	1 296 833
Прочие операционные доходы	90 748	52 796
Административные и прочие операционные доходы	(1 637 959)	(956 024)
Чистое создание резервов по прочим операциям	(4 925)	(7 698)
Прибыль до налогообложения	<u>504 351</u>	<u>385 907</u>
Расходы по налогу на прибыль	(86 871)	(84 930)
Прибыль за период	<u>417 480</u>	<u>300 977</u>

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности банка по балансу представлены в разделе «Управление финансовыми рисками» к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

15. Управление финансовыми рисками

Валютный риск. Валютный риск - риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств в той же валюте.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Банка.

Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе. В таблице представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 марта 2014 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<u>Денежные финансовые активы</u>	<u>Денежные финансовые обязательства</u>	<u>Чистая балансовая позиция</u>
Тенге	195 148 897	(175 845 080)	19 303 817
Доллары США	58 501 170	(57 680 335)	820 835
Евро	1 078 385	(1 064 553)	13 832
Российские рубли	657 185	(633 385)	23 800
Фунт стерлингов	24 761	-	24 761
Прочие	490	(1)	489
Итого	<u>255 410 888</u>	<u>(235 223 354)</u>	<u>20 187 534</u>

15. Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах тенге)	На 31 декабря 2013 г.		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Тенге	181 465 654	(167 769 458)	13 696 196
Доллары США	37 433 925	(37 240 293)	193 632
Евро	982 550	(956 973)	25 577
Российские рубли	121 123	(121 938)	(815)
Фунт стерлингов	27 798	(7 662)	20 136
Прочие	707	-	707
Итого	220 031 757	(206 096 324)	13 935 433

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

Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждой группы.

Также Банк анализирует процентные ставки по схожим инструментам на рынке и оценивает вероятный эффект на еженедельной основе.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	31 марта 2014 г.		
	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,03%	0,10%
Кредиты и авансы клиентам	14,55%	12,96%	0,00%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3,78%	2,63%	2,07%
Обязательства			
Средства клиентов	7,50%	5,30%	2,10%
- Срочные депозиты юридических лиц	7,20%	3,20%	2,30%
- Срочные депозиты физических лиц	9,40%	6,20%	2,00%

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

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет процентночувствительных активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Концентрация географического риска. Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка по состоянию на 31 марта 2014 года:

(в тысячах тенге)

	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	33 373 455	6 293 439	667 816	40 334 710
Средства в других банках	1 085 033	-	-	1 085 033
Кредиты и авансы клиентам	160 171 591	-	-	160 171 591
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41 411 800	4 810 840	7 280 399	53 503 039
Прочие финансовые активы	316 515	-	-	316 515
Итого финансовых активов	236 358 394	11 104 279	7 948 215	255 410 888
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	219 656 328	124 319	97 188	219 877 835
Средства кредитных учреждений	40	-	-	40
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	9 816 228	-	-	9 816 228
Субординированный долг	5 154 282	-	-	5 154 282
Прочие финансовые обязательства	374 969	-	-	374 969
Итого финансовых обязательств	235 001 847	124 319	97 188	235 223 354
Чистая балансовая позиция	1 356 547	10 979 960	7 851 027	20 187 534
Обязательства кредитного характера	22 009 674	-	-	22 009 674

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

(в тысячах тенге)

	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	19 557 809	4 135 598	6 279 904	29 973 311
Средства в других банках	470 298	-	-	470 298
Кредиты и авансы клиентам	143 246 719	-	-	143 246 719
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	39 473 908	473 309	6 163 072	46 110 289
Прочие финансовые активы	230 553	-	-	230 553
Итого финансовых активов	202 979 287	4 608 907	12 442 976	220 031 170
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	193 739 154	117 763	64 497	193 921 414
Средства кредитных учреждений	40	-	-	40
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	7 055 362	-	-	7 055 362
Субординированный долг	5 036 377	-	-	5 036 377
Прочие финансовые обязательства	83 131	-	-	83 131
Итого финансовых обязательств	205 914 064	117 763	64 497	206 096 324
Чистая балансовая позиция	(2 934 777)	4 491 144	12 378 479	13 934 846
Обязательства кредитного характера	24 761 630	-	-	24 761 630

15. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 31 марта 2014 года:

(в тысячах тенге)

	До	От 1 до 3	От 3 до 12	От 12 месяцев	Больше 5 лет	Итого
	востребования и менее 1 месяца					
Обязательства						
Средства клиентов	93 597 652	24 250 554	55 418 578	46 623 487	149 483	220 039 754
Средства кредитных учреждений	40	-	-	-	-	40
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	-	282 969	-	9 533 259	-	9 816 228
Субординированный долг	-	193 803	-	-	4 960 479	5 154 282
Прочие финансовые обязательства	194 045	-	-	-	-	194 045
Итого финансовых обязательств	93 791 737	24 727 326	55 418 578	56 156 746	5 109 962	235 204 349
Неиспользованные кредитные линии	22 009 674	-	-	-	-	22 009 674
Гарантии выданные	1 194 778	1 134 143	13 756 113	9 526 491	-	25 611 525
Итого обязательств кредитного характера	23 204 452	1 134 143	13 756 113	9 526 491	-	47 621 199

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

(в тысячах тенге)

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

15. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 марта 2014 года:

(в тысячах тенге)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	от 12 мес. до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	40 334 709	-	-	-	-	40 334 709
Средства в других банках	1 085 033	-	-	-	-	1 085 033
Кредиты и авансы клиентам	14 681 646	11 070 061	71 037 419	49 784 960	13 597 505	160 171 591
Дебиторская задолженность по сделкам обратного РЕПО	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53 503 039	-	-	-	-	53 503 039
Прочие финансовые активы	180 731	139	5 936	10 665	100 040	297 501
Итого финансовых активов	109 785 158	11 070 200	71 043 355	49 795 625	13 697 545	255 391 883
Средства клиентов	93 597 652	24 250 554	55 418 578	46 623 487	149 483	220 039 794
Средства кредитных учреждений	40	-	-	-	-	40
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	-	282 969	-	9 533 259	-	9 816 228
Субординированный долг	-	193 803	-	-	4 960 479	5 154 282
Прочие финансовые обязательства	194 045	-	-	-	-	194 045
Итого финансовых обязательств	93 791 737	24 727 326	55 418 578	56 156 746	5 109 962	235 204 349
Чистый разрыв на 31 марта 2014 г.	15 993 421	(13 657 126)	15 624 777	(6 361 121)	8 587 583	20 187 534
Кумулятивный разрыв на 31 декабря 2013 г.	15 993 421	2 336 295	17 961 072	11 599 951	20 187 534	20 187 534

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

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

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютно-обменных курсов.

16. Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки на 31 марта 2014 и 31 декабря 2013 годов по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах тенге, если не указано иное)	31 марта 2014 г.				31 декабря 2013 г.			
	% ставки	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие	% ставки	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие
Общая сумма кредитов и авансов клиентам, в тенге	11%-21%	223 515	-	1 508 966	8%-21%	223 515	-	1 460 557
Средства клиентов, текущие счета клиентов	-	51 212	32 800	690 256	-	19 895	28 519	306 595
Средства клиентов, депозиты в тенге	3%-10%	65 326	16 079	853 682	3%-10%	23 284	28 733	1 740 389
Средства клиентов, депозиты в долл.США	4,5%-7%	45 818	2 117 858	982 763	4,5%-7%	18 658	1 763 500	609 300
Средства клиентов, депозиты в евро	2%	-	-	74 898	2%	-	-	27 615
Неиспользованные кредитные линии, в тенге	9,5%-14,5%	-	-	152 096	5%-22%	-	43 467	30 622
Неиспользованные кредитные линии, в долл.США	10%-22%	-	12 744	9 103	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии, в тенге	5%	-	35 029	-	-	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами по состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года:

(в тысячах тенге)	31 марта 2014 г.			31 декабря 2013 г.		
	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие
Процентные доходы	6 705	-	51 628	6 631	-	160 967
Процентные расходы	2 088	35 482	29 909	6 224	100 765	53 408
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы, в том числе :	-	42 946	-	-	146 059	-
- размер вознаграждений членам Совета директоров	-	28 327	-	-	97 231	-
- размер вознаграждений членам Правления банка	-	14 619	-	-	48 828	-

Председатель Правления



Главный бухгалтер

Handwritten signature in blue ink.

М.К.Жакубаева

Handwritten signature in blue ink.

А.А.Даулетбекова