

**Пояснительная записка к промежуточной неаудированной финансовой отчетности
АО «Bank RBK» по состоянию на 30 июня 2014 года**

1 Введение

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

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

В 2014 году произошли изменения в составе акционеров. Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных простых акций, по состоянию на 30 июня 2014 года (неаудировано) и 31 декабря 2013 года представлен ниже:

Акционеры	Неаудировано 30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	Доля, %	Доля, %
Люхудзяев Фарид	11,0%	11,0%
Жауарова Г.К.	-	11,0%
Утепбергенов М.М.	-	9,0%
ТОО "INTERTRANS С.А."	-	8,9%
ТОО "ВЕЛТОН"	-	8,9%
Ким Г.С.	-	8,4%
Джумаев Т.Т.	-	8,3%
Мамедов Э.В.	-	8,3%
Мажитова Д.А.	-	5,2%
ТОО DORGIA COMPANY	8,6%	-
ТОО ISHSS COMPANY	8,6%	-
ТОО KAZFUELTRADE	8,0%	-
ТОО KET COMPANY	8,6%	-
Прочие с долей владения до 5%	55,2%	21,0%
Итого	100%	100%

Список акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных привилегированных акций, по состоянию на 30 июня 2014 года (неаудировано) и 31 декабря 2013 года представлен ниже:

Акционеры	Неаудировано 30 июня 2014 г.	Неаудировано 30 июня 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%	11,1%
Прочие с долей владения до 5%	0,3%	0,3%
Итого	100%	100%

1. Введение (продолжение)

Основная деятельность. Основная деятельность Банка заключается в проведении коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 26 сентября 2013 года Комитетом Республики Казахстан по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее «НБРК»).

По состоянию на 30 июня 2014 года Банк имел 6 филиалов (2013г.: 6) и 7 отделений (2013г.: 7).

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

3 Основные принципы подготовки финансовой информации

Заявление о соответствии МСФО. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Она не включает всей информации, которая требуется для полной годовой финансовой отчетности, и ее показатели следует рассматривать в совокупности с показателями финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, поскольку данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность предусматривает обновление финансовой информации, представленной в финансовой отчетности за предыдущий период.

База для определения стоимости. Данная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена на основе правил учета по 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 основных средств, отраженных по переоцененной стоимости.

Валюта представления информации. Данная промежуточная сокращенная финансовая информация представлена в тысячах казахстанских тенге (далее «Тенге»).

Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений. Подготовка промежуточной сокращенной финансовой информации требует от руководства использования расчетных оценок и допущений, влияющих на отражение сумм активов и обязательств, и раскрытие информации об условных активах и обязательствах на дату подготовки промежуточной сокращенной финансовой информации, а также на отражение сумм доходов и расходов за отчетный период. Хотя эти оценки основаны на знании руководством текущих событий и действий, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

4 Основные положения учетной политики

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

5 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах тенге)

	Неаудировано 30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Денежные средства в кассе	6 939 895	7 779 567
Остатки по счетам в НБРК	6 763 697	15 360 537
Срочные депозиты		
- без рейтинга	1 839 588	-
Итого срочные депозиты	1 839 588	-
Счета типа «Ностро» в других банках:		
- с кредитным рейтингом "A+" до "A-"	10 003 892	6 256 066
- с кредитным рейтингом "BBB" до "BBB-"	98 849	80 094
- с кредитным рейтингом от "BB" до "BB-"	402 514	216 744
- с кредитным рейтингом от "B+" до "B-"	15 643	280 303
- без рейтинга	1 499	-
Итого счетов типа «Ностро» в других банках	10 522 397	6 833 207
Итого денежных средств и их эквивалентов	26 065 577	29 973 311

На 30 июня 2014 года сумма обязательных резервов, включенных в сумму остатков по счетам НБРК, составляет 5 802 957 тыс. тенге (31 декабря 2013г.- 3 864 964 тыс. тенге).

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

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

По состоянию на 30 июня 2014 года Банк имеет один банк-корреспондент, на долю которого приходится более 10% капитала с общим остатком 9 583 972 тыс. тенге (31 декабря 2013г. – один банк с остатком 4 681 163 тыс. тенге).

6 Кредиты и авансы клиентам

(в тысячах тенге)

	Неаудировано 30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Корпоративные кредиты	192 999 978	119 173 227
Кредиты физическим лицам	55 661 571	29 030 075
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение	248 661 549	148 203 302
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(6 717 459)	(4 956 583)
Итого кредиты и авансы клиентам	241 944 090	143 246 719

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов и авансов клиентам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, представлена ниже:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
(в тысячах тенге)			
На 1 января 2014 года	(4 353 112)	(603 471)	(4 956 583)
Чистое создание резервов	(2 528 334)	(222 462)	(2 750 796)
Списание задолженности за счет провизий	1 163 796		1 163 796
Курсовая разница портфеля на 30 июня 2014 года	(171 616)	(2 260)	(173 876)
(неаудировано)	(5 889 266)	(828 193)	(6 717 459)

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Информация об изменении резерва под обесценение по классам кредитов и авансам клиентам за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2013 года, представлена ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные	Кредиты физическим	Итого
	кредиты	лицам	
На 1 января 2013 года	(1 788 613)	(216 973)	(2 005 586)
Чистое создание резервов	(1 361 171)	(176 594)	(1 537 765)
Курсовая разница	(2 255)	1 294	(961)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 30 июня 2013 года (неаудировано)	(3 152 039)	(392 273)	(3 544 312)

Ниже предоставлена информация по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года (неаудировано):

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под индивидуально обесцененных кредитов	Резерв под обесценение кредитов	Итого резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
			оцененных на коллективной основе		
Непросроченные кредиты	213 773 617	(2 438 177)	(693 410)	(3 131 587)	210 642 030
Кредиты крупным компаниям	61 646 185	(1 251 461)	(101 173)	(1 352 634)	60 293 551
Кредиты малым и средним компаниям	105 164 869	(1 101 561)	(359 634)	(1 461 195)	103 703 675
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	46 962 563	(85 155)	(232 603)	(317 758)	46 644 805
Просроченные кредиты	34 887 932	(3 447 251)	(138 621)	(3 585 872)	31 302 060
Кредиты крупным компаниям	2 755 240	(220 404)	(2 216)	(222 620)	2 532 621
Кредиты малым и средним компаниям	23 433 683	(2 785 447)	(67 372)	(2 852 819)	20 580 864
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	8 699 009	(441 400)	(69 034)	(510 434)	8 188 575
Итого	248 661 549	(5 885 427)	(832 031)	(6 717 459)	241 944 090

Ниже предоставлена информация по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под индивидуально обесцененных кредитов	Резерв под обесценение кредитов	Итого резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение
			оцененных на коллективной основе		
Непросроченные кредиты	136 717 043	(467 944)	(1 072 662)	(1 540 606)	135 176 437
Кредиты крупным компаниям	58 946 281	(467 944)	(516 307)	(984 251)	57 962 030
Кредиты малым и средним компаниям	51 214 598	-	(521 833)	(521 833)	50 692 765
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	26 556 164	-	(34 522)	(34 522)	26 521 642
Просроченные кредиты	11 486 259	(3 023 412)	(392 565)	(3 415 977)	8 070 282
Кредиты крупным компаниям	1 192 027	-	(4 664)	(4 664)	1 187 363
Кредиты малым и средним компаниям	7 820 321	(2 815 611)	(26 753)	(2 842 364)	4 977 957
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	2 473 911	(207 801)	(361 148)	(568 949)	1 904 962
Итого	148 203 302	(3 491 356)	(1 465 227)	(4 956 583)	143 246 719

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже предоставлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2014 года (неаудировано):

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	%
Необеспеченные кредиты	156 365	1 558 843	1 715 208	0,7%
Кредиты, обеспеченные:				
- активы, поступающие в будущем по контрактам	4 036 139	3 920 268	7 956 407	3,2%
- недвижимостью	18 022 284	46 090 863	64 113 147	25,8%
- гарантиями третьих сторон	37 192 816	3 026 564	40 219 380	16,2%
- товарами в обороте и товары поступающие в будущем	54 514 728	-	54 514 728	21,9%
- денежными средствами	10 180 805	588 991	10 769 796	4,3%
- оборудованием	-	-	-	0,0%
- многозалоговые	5 371 706	-	5 371 706	2,2%
- транспорт	71 312	257 666	328 978	0,1%
- прочими активами	63 453 823	218 376	63 672 199	25,6%
Итого общая сумма кредитов и авансов клиентам	192 999 978	55 661 571	248 661 549	100%

Всего сумма залогового обеспечения в виде денежных средств по займам корпоративных кредитов по состоянию на 30 июня 2014 года составляет 11 172 154 тыс. тенге, по займам физических лиц по состоянию на 30 июня 2014 года составляет 747 513 тыс. тенге.

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого	%
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 товары поступающие в будущем	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%

Всего сумма залогового обеспечения в виде денежных средств по займам корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 4 732 973 тыс. тенге, по займам физических лиц по состоянию на 31 декабря 2013 года составляет 1 420 438 тыс. тенге.

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

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах тенге)

	Неаудировано 30 июня 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Оптовая-розничная торговля	99 234 887	40%	42 590 335	29%
Физические лица	55 661 571	22%	29 030 075	20%
Обрабатывающая промышленность	20 709 250	8%	20 496 589	14%
Транспорт, складское хозяйство	9 900 018	4%	9 572 618	6%
Прочая профессиональная, научная и техническая деятельность	2 804 312	1%	8 884 971	6%
Горнодобывающая промышленность	9 032 256	4%	8 523 150	6%
Строительство	24 793 557	10%	7 434 437	5%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	4 944 426	2%	4 471 790	3%
Финансовые услуги и страховые	1 661 777	1%	4 111 203	3%
Операции с недвижимым имуществом	3 828 795	2%	3 261 931	2%
Услуги в области администрирования и вспомогательного обслуживания	4 079 519	2%	2 330 635	2%
Информация и связь	856 931	0%	904 870	1%
Услуги по проживанию и питанию	2 022 927	1%	637 532	0%
Здравоохранение и социальное обслуживание населения	843 998	0%	666 191	0%
Электроснабжение, подача газ, пара и воздушное кондиционирование	98 640	0%	100 325	0%
Образование	143 502	0%	31 218	0%
Искусство, развлечения и отдых	14 178	0%	15 802	0%
Прочие отрасли	8 031 004	3%	5 139 630	3%
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	248 661 549	100%	148 203 302	100%

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

	30 июня 2014	%	Сумма высоколиквид ного обеспечения	31 декабря 2013	%	Сумма высоколиквид ного обеспечения
По целям и сумме обеспечения в виде денег:						
Строительство	24 793 556	100%	9 763 346	7 434 437	100%	2 521 734
- затраты на оборотные средства	9 700 541	39%	1 283 564	4 378 350	59%	2 189 720
- прочие цели	6 293 183	25%	6 276 384	320 357	4%	22 042
- средства на новое строительство и реконструкцию объектов	6 124 385	25%	2 200 889			
- средства на приобретение основных фондов (за искл.лизинга)	2 675 447	11%	2 509	2 735 730	37%	309 972
Операции с недвижимым имуществом:	3 828 795	100%	-	3 261 931	100%	-
- затраты на оборотные средства	56 025	1%	-	18 622	1%	-
- средства на новое строительство и реконструкция объектов	691 847	18%	-	-	0%	-
- прочие цели	3 080 923	80%	-	2 960 107	91%	-
- средства на приобретение основных фондов (за искл.лизинга)	-	-	-	283 202	9%	-

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

(в тысячах тенге)

	Неаудировано 30 июня 2014 г.		31 декабря 2013 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Кредиты физическим лицам				
Потребительские кредиты	51 756 460	93%	25 737 572	89%
<i>в т.ч. под залог недвижимости</i>	42 336 916	76%	18 825 434	65%
Ипотечные кредиты	3 753 947	7%	3 136 181	11%
Кредиты на покупку автомобилей	151 164	0%	156 322	0%
Итого кредитов физическим лицам	55 661 571	100%	29 030 075	100%

По состоянию на 30 июня 2014 года Банк имеет 15 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 30 июня 2014 года составляет 66 696 763 тысяч тенге (31 декабря 2013г.: 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 200 000 тыс. тенге) кредиты, которые рассматриваются индивидуально при определении резерва по обесценению.
- Индивидуально несущественные обесцененные займы юридических лиц 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 будет применен коэффициент коллективного обесценения схожей по характеристике кредитного риска группы.
- Коэффициент коллективного обесценения рассчитывается на основе исторических данных по Банку и определяется на основе миграционной модели Roll-Rate.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 14. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 18.

7 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(в тысячах тенге)

	Неаудировано 30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
	Государственные облигации РК	
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	34 770 111	34 705 664
Ноты НБРК	-	1 999 308
Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	303 716	303 585
Итого государственных облигаций	35 073 827	37 008 557
Государственные облигации иностранных государств		
Ценные бумаги международных финансовых организаций	1 786 078	1 937 845
Ценные бумаги иностранных государств	6 895 101	1 682 622
Итого государственных облигаций иностранных государств	8 681 179	3 620 467
Корпоративные облигации	5 587 437	5 481 265
Итого долговых ценных бумаг	49 342 443	46 110 289

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

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2014 года (неаудировано):

(в тысячах тенге)

	Государственные ценные бумаги МФ РК	Ноты НБРК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностранных государств	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и не обесцененные							
Fitch Ratings: "AAA"	-	-	-	582 272	4 897 284	-	5 479 556
Fitch Ratings: "BBB"	-	-	-	-	-	2 728 723	2 728 723
Fitch Ratings: "BBB+"	34 770 111	-	-	-	-	148 385	34 918 496
Fitch Ratings: "BBB-"	-	-	-	-	-	897 874	897 874
Moody's: "Baa1"	-	-	-	-	1 997 817	-	1 997 817
Moody's: "Baa3"	-	-	-	-	-	574 275	574 275
Moody's: "A3"	-	-	-	1 014 136	-	-	1 014 136
Moody's: "Ba3"	-	-	-	-	-	493 461	493 461
Standard & Poor's: "BBB+"	-	-	303 716	-	-	-	303 716
Standard & Poor's: "BBB"	-	-	-	189 670	-	-	189 670
Standard & Poor's: "BB+"	-	-	-	-	-	744 719	744 719
Итого просроченные и обесцененные	34 770 111	-	303 716	1 786 078	6 895 101	5 587 437	49 342 443

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

(в тысячах тенге)

	Государственные ценные бумаги МФ РК	Ноты НБРК	Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	Ценные бумаги МФО	Ценные бумаги иностранных государств	Корпоративные облигации	Итого
Непросроченные и не обесцененные							
Fitch Ratings: "AAA"	-	-	-	939 772	-	-	939 772
Fitch Ratings: "BBB"	-	-	-	-	-	2 135 230	2 135 230
Fitch Ratings: "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 просроченные и обесцененные	34 705 664	1 999 308	303 585	1 937 845	1 682 622	5 481 265	46 110 289

8 Средства клиентов

(в тысячах тенге)

	Неаудировано 30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	78 409 483	38 058 757
- Срочные депозиты	54 784 305	34 813 912
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	346 697	463 792
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	24 420 902	34 740 926
- Срочные депозиты	43 453 714	36 651 790
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	9 597 772	15 341 187
- Прочие вклады	26 020	6 005
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	3 946 175	1 775 818
- Срочные депозиты	43 799 524	30 333 384
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств	8 441 097	1 733 566
- Прочие вклады	334	2 277
Итого средств клиентов	267 226 023	193 921 414

На 30 июня 2014 года у Банка было 16 клиентов с остатками свыше 10% от капитала Банка (на 31 декабря 2013: 19). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 151 799 243 тысячи тенге (на 31 декабря 2013: 110 163 830 тысячи тенге).

9 Долговые ценные бумаги, выпущенные и субординированные долги

15 марта 2013 года Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан осуществлена регистрация первого выпуска облигаций и второго выпуска субординированных облигаций в пределах Первой облигационной программы Банка.

По состоянию на 30 июня 2014 года по первому выпуску облигаций именные купонные облигации без обеспечения размещены на сумму 6 970 000 тысяч тенге, со сроком обращения 3 года. По второму выпуску именные купонные субординированные облигации без обеспечения размещены на сумму 4 962 230 тысяч тенге со сроком обращения - 7 лет. По третьему выпуску именные купонные субординированные облигации без обеспечения размещены на сумму 2 600 000 тысяч тенге со сроком обращения - 3 года.

Данные облигации имеют номинальные ставки вознаграждения 8,0% - 9,5% - 8,0% годовых в отношении купонных облигаций и субординированных облигаций соответственно. С учетом дисконта и начисленного вознаграждения купонные облигации составляют 9 732 032 тысяч тенге, и соответственно, субординированные облигации - 5 036 484 тысяч тенге.

(в тысячах тенге)

	Неаудировано 30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Субординированные долги		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	5 036 484	5 036 377
Итого субординированные долги	5 036 484	5 036 377

10 Уставный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	Акции в обращении		Привилегированные акции
	(тыс. шт.)	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	2 000 000	20 000 000	-
На 30 июня 2014 года	3 450 000	30 000 000	4 500 000

Объявленный уставный капитал Банка на 30 июня 2014 года составляет 3 500 000 штук простых и 500 000 штук привилегированных акций. На отчетную дату оплачено 30 000 000 тысяч тенге простых и 4 500 000 тысяч тенге привилегированных акций.

По состоянию на 30 июня 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.

Дивиденды

В отчетном периоде были объявлены и выплачены дивиденды по привилегированным акциям в сумме 306,000 тысяч тенге из расчета 680 тенге на 1 привилегированную акцию (30 июня 2013г.- 360,000 тысяч тенге), в том числе 5 тысяч тенге являются выплатой гарантированной суммы дивидендов из расчета 0,01 тенге за одну акцию.

Прибыль на акцию

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

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

	30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Расчет балансовой стоимости простой акции		
Активы	323 727 257	222 773 479
Нематериальные активы	(293 099)	(267 354)
Обязательства	(286 181 814)	(206 422 506)
Акции, привилегированные акции	(4 500 000)	(4 500 000)
Чистые активы для простых акций	32 752 344	11 583 619
Число простых акций в штуках	3 000 000	1 000 000
Балансовая стоимость одной простой акции, в тенге	10 917	11 584
Расчет балансовой стоимости привилегированной акции		
Уставный капитал, привилегированные акции	4 500 000	4 500 000
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных	4 500 000	4 500 000
Число привилегированных акций в штуках	450 000	450 000
Балансовая стоимость одной привилегированной акций	10 000	10 000

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

	30 июня 2014 г.	30 июня 2013 г.
<i>в тысячах тенге, если не указано иное)</i>		
Прибыль за год	1 264 582	528 124
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	405 000	400 500
Чистая прибыль, относящаяся к акционерам простых акций	859 582	127 624
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию	1 815 714	1 000 000
Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей акционерам Банка (в тенге за акцию)	473	128

11 Процентные доходы и расходы

	Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.	Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.
<i>(в тысячах тенге)</i>		
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	12 238 173	5 565 356
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 008 279	423 019
Операции обратное РЕПО	139 928	27 604
Корреспондентские счета в других банках	1 249	3 796
Средства в других банках	14 662	5 676
Итого процентных доходов	13 402 291	6 025 451
Процентные расходы		
Займы от организаций, осуществляющие отдельные виды банковских операций	8 111	-
Срочные вклады	6 630 844	2 632 296
Операции РЕПО	1 510	73
Выпущенные облигации/ценные бумаги	380 678	37 550
Субординированные долги	235 813	1 290
Итого процентных расходов	7 256 956	2 671 209
Чистые процентные доходы	6 145 335	3 354 242

12 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах тенге)</i>	Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.	Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.
Расходы на содержание персонала	1 720 114	1 092 344
Рекламные и маркетинговые услуги	530 227	183 840
Износ и амортизация	238 174	151 915
Расходы по операционной аренде	162 189	103 288
Расходы на охрану	145 023	85 133
Профессиональные услуги	96 645	79 818
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	128 341	55 072
Взносы в фонд гарантирования депозитов	209 095	91 186
Расходы на ремонт и техобслуживание ОС	16 555	-
Расходы на содержание арендованных и административного зданий	34 770	21 343
Услуги связи	33 889	18 254
Транспортные расходы	27 962	16 135
Командировочные расходы	30 766	10 923
Расходы на ремонт	15 147	7 573
Канцелярские товары	9 209	7 157
Представительские расходы	4 447	2 753
Расходы по страхованию	4 054	-
Обучение сотрудников	3 136	997
Прочее	132 315	86 892
расходов	3 542 058	2 014 623

13 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.

13. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчетных сегментов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано):

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив-			Итого
	ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести- ционная деятельность	
Активы				
Средства в других банках	1 725 348	-	802 891	2 528 239
Кредиты и авансы клиентам	187 110 712	54 833 378	-	241 944 090
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	-	-	49 342 443	49 342 443
Прочие финансовые активы	137 907	72 904	100 030	310 841
Итого активы сегментов	188 973 967	54 906 282	50 245 364	294 125 613
Обязательства				
Средства клиентов	211 038 893	56 187 130	-	267 226 023
Средства банков	-	-	1 000 040	1 000 040
Займы банков и финансовых институтов	2 008 111	-	-	2 008 111
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	-	-	9 732 032	9 732 032
Субординированные долги	-	-	5 036 484	5 036 484
Прочие финансовые обязательства	327 684	32 498	-	360 182
Итого обязательства сегментов	213 374 688	56 219 628	15 768 556	285 362 872

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив-			Итого
	ные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвести- ционная деятельность	
Активы				
Средства в других банках	-	-	470 298	470 298
Кредиты и авансы 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 банков	40	-	-	40
Выпущенные в обращение долговые ценные бумаги	-	-	7 055 362	7 055 362
Субординированные долги	-	-	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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года (неаудировано):

13. Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Элиминирование	Итого
Процентные доходы	9 186 771	3 051 402	1 164 118	-	13 402 291
Процентные расходы	(4 843 658)	(1 787 186)	(626 112)	-	(7 256 956)
Внутренние процентные доходы/расходы	2 241 877	354 965	(2 592 436)	(4 406)	-
Чистые процентные доходы	6 584 990	1 619 181	(2 054 430)	(4 406)	6 145 335
Чистое создание резервов под обесценение кредитного портфеля	(2 528 334)	(222 462)	-	-	(2 750 796)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	4 056 656	1 396 719	(2 054 430)	(4 406)	3 394 539
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	928 707	58 907	-	-	987 614
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(24 356)	(14 359)	(26 032)	-	(64 747)
Доход от операций с иностранной валютой	241 851	119 109	58 897	-	419 857
Убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	(9 705)	-	(9 705)
Результат сегмента	5 202 858	1 560 376	(2 031 270)	(4 406)	4 727 558

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2013 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские услуги	Инвестиционная деятельность	Элиминирование	Итого
Процентные доходы	4 692 421	882 407	450 623	-	6 025 451
Процентные расходы	(1 805 333)	(828 253)	(37 623)	-	(2 671 209)
Внутренние процентные доходы/расходы	579 194	930 293	(22 040)	(1 487 447)	-
Чистые процентные доходы	3 466 282	984 447	390 960	(1 487 447)	3 354 242
Чистое создание резервов под обесценение кредитного портфеля	(1 361 171)	(176 594)	-	-	(1 537 765)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	2 105 111	807 853	390 960	(1 487 447)	1 816 477
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	536 959	56 130	-	-	593 089
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(14 249)	(2 664)	(9 674)	-	(26 587)
Доход от операций с иностранной валютой	167 851	-	-	-	167 851
Доход от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	55 832	-	55 832
Результаты сегмента	2 795 672	861 319	437 118	(1 487 447)	2 606 662

13. Сегментный анализ (продолжение)

Ниже приведена сверка прибылей, активов и обязательств отчётных сегментов:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Неаудировано 30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Итого активы сегментов	294 125 613	190 057 859
Фиксированные активы	2 349 608	2 269 292
Денежные средства и их эквиваленты	26 065 577	29 973 311
Прочие активы	1 186 459	473 017
Итого активы	323 727 257	222 773 479
Итого обязательства сегментов	285 362 872	206 096 324
Отложенное налоговое обязательство	92 714	92 714
Прочие обязательства	726 228	233 468
Итого обязательства	286 181 814	206 422 506
	Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 г.	Неаудировано Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2013 г.
Итого результаты сегмента	4 727 558	2 606 662
Прочие операционные доходы	186 561	74 303
Административные и прочие операционные расходы	(3 542 058)	(2 014 623)
Чистое создание резервов по прочим операциям	(15 857)	(10 600)
Прибыль до налогообложения	1 356 204	655 742
Расходы по налогу на прибыль	(91 622)	(127 618)
Прибыль за период	1 264 582	528 124

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности банка по балансу представлены в Примечании 14 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

14 Управление финансовыми рисками

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

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Банк разработал политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая установление лимитов по концентрации портфеля и создание кредитных комитетов, которые осуществляют активный мониторинг за кредитным риском Банка. Кредитная политика Банка рассматривается и утверждается Советом директоров.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических

изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банком проводится стресс-тестирование чувствительности к рыночному риску на ежемесячной основе, что позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

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

Разработаны политики, на регулярной основе рассматривается управленческая отчетность по рискам Правлением Банка, Советом Директоров Банка.

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 ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 30 июня 2014 года (неаудировано):

(в тысячах тенге)

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Тенге	217 769 829	(184 588 037)	33 181 792
Доллары США	100 862 191	(99 302 012)	1 560 179
Евро	1 295 165	(1 260 666)	34 499
Российские рубли	223 945	(212 065)	11 880
Фунт стерлингов	36 006	(90)	35 916
Прочее	4 054	(2)	4 052
Итого	320 191 190	(285 362 872)	34 828 318

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

(в тысячах тенге)

	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
Прочее	707	-	707
Итого	220 031 757	(206 096 324)	13 935 433

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

Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания

могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снизиться и привести к возникновению убытков.

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	Неаудировано 30 июня 2014 г.		
	Тенге	Доллар США	Прочие
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	-	0,03%	0,15%
Кредиты и авансы клиентам	14,48%	11,78%	6,22%
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4,54%	2,70%	0,00%
Обязательства			
Средства клиентов	5,80%	4,37%	2,06%
- Срочные депозиты юридических лиц	6,19%	3,24%	2,99%
- Срочные депозиты физических лиц	9,63%	6,02%	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%

Риск ликвидности.

Риск ликвидности определяется как риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Департамент казначейства контролирует ежедневную позицию ликвидности, для обеспечения достаточного уровня ликвидности Банка, Департамент рисков регулярно проводит стресс-тестирование позиции ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Эти не дисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

14 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств и непризнанных обязательств кредитного характера по срокам погашения согласно контрактным условиям по состоянию на 30 июня 2014 года (неаудировано):

(в тысячах тенге)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Больше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	110 316 341	10 910 971	111 061 918	34 789 218	147 575	267 226 023
Средства банков	40	-	1 000 000	-	-	1 000 040
Займы от других банков и организаций	-	-	8 111	-	2 000 000	2 008 111
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	195 569	9 536 463	-	9 732 032
Субординированные долги	-	-	75 950	-	4 960 534	5 036 484
Прочие финансовые обязательства	360 182	-	-	-	-	360 182
Итого финансовые обязательства	110 676 563	10 910 971	112 341 548	44 325 681	7 108 109	285 362 872
Неиспользованные кредитные линии	46 213 228	-	-	-	-	46 213 228
Гарантии выданные	1 013 950	1 567 990	9 576 719	7 290 930	-	19 449 589
Итого обязательств кредитного характера	47 227 178	1 567 990	9 576 719	7 290 930	-	65 662 817

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

(в тысячах тенге)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Больше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	79 022 766	16 758 705	56 688 449	41 306 307	145 187	193 921 414
Средства банков	40	-	-	-	-	40
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	89 836	6 965 526	-	7 055 362
Субординированные долги	-	-	75 950	-	4 960 427	5 036 377
Прочие финансовые обязательства	83 131	-	-	-	-	83 131
Итого финансовые обязательства	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

14 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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 30 июня 2014 года (неаудировано):

(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	26 065 577	-	-	-	-	26 065 577
Средства в других банках	2 528 239	-	-	-	-	2 528 239
Кредиты и авансы клиентам	16 649 344	26 337 263	117 229 850	64 429 781	17 297 852	241 944 090
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	49 342 443	-	-	-	-	49 342 443
Прочие финансовые активы	196 139	216	6 166	8 047	100 273	310 841
Итого финансовых активов	94 781 742	26 337 479	117 236 016	64 437 828	17 398 125	320 191 190
Средства клиентов	110 316 341	10 910 971	111 061 918	34 789 218	147 575	267 226 023
Средства банков	40	-	1 000 000	-	-	1 000 040
Займы от других банков и организаций	-	-	8 111	-	2 000 000	2 008 111
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	195 569	9 536 463	-	9 732 032
Субординированные долги	-	-	75 950	-	4 960 534	5 036 484
Прочие финансовые обязательства	360 182	-	-	-	-	360 182
Итого финансовых обязательств	110 676 563	10 910 971	112 341 548	44 325 681	7 108 109	285 362 872
Чистый разрыв на 30 июня 2014 г.	(15 894 821)	15 426 508	4 894 468	20 112 147	10 290 016	34 828 318
Кумулятивный разрыв на 30 июня 2014 г.	(15 894 821)	(468 313)	4 426 155	24 538 302	34 828 318	34 828 318

Превышение обязательств по срокам «до востребования» и «до 30 дней» над суммой соответствующих активов (разрыв) связано с текущими счетами клиентов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования» и «до 30 дней», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства за счет стабильных остатков формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. В свою очередь предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения – обеспечивает Банку высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов с наступающими сроками окончания.

14 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 31 декабря 2013 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	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	-	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 банков	40	-	-	-	-	40
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	89 836	6 965 526	-	7 055 362
Субординированные долги	-	-	75 950	-	-	75 950
Прочие финансовые обязательства	83 131	-	-	-	4 960 427	5 036 377
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

Кумулятивный разрыв по всем срокам является положительным.

15 Управление капиталом

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

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

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлым годом, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло, однако Совет директоров постоянно уделяет внимание этому вопросу.

В соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными НБРК, банки должны поддерживать соотношение капитала первого уровня и активов (K1) не ниже 6 процентов (2013: 6 процентов) и соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (K2), на уровне не ниже 12 процентов (2013: 12 процентов).

На 30 июня 2014 года (неаудировано) Банк выполнял требования НБРК по соблюдению пруденциальных нормативов. По состоянию на 30 июня 2014 года коэффициенты Банка были следующими: k1.1 – 11,1%, k1.2 – 13,6%, k2 – 16,1%.

16 Условные обязательства

Судебные разбирательства.

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. По состоянию на отчетную дату Банк не участвовал в судебных разбирательствах, соответственно резерв на покрытие убытков по судебным разбирательствам не формировался.

Обязательства кредитного характера.

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

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

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

Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности.

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

16 Условные обязательства (продолжение)

(в тысячах тенге)

	Неаудировано 30 июня 2014 г.	31 декабря 2013 г.
Неиспользованные кредитные линии	46 213 228	24 761 630
<i>из них обеспеченные деньгами</i>	38 441	60 883
Гарантии выданные	19 449 589	25 983 818
<i>из них обеспеченные деньгами</i>	4 490 011	6 140 606
Итого обязательств кредитного характера	65 662 817	50 745 448

Сумма всего высоколиквидного обеспечения по гарантиям за 30 июня 2014 года составляет 6 291 798 тысяч тенге.

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. По состоянию на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 года у Банка не было клиентов, забалансовые обязательства перед которыми превышают 10% общих забалансовых обязательств.

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже приведена информация по балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 июня 2014 года:

(в тысячах тенге)

Активы	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	26 065 577	-	-	26 065 577	26 065 577
Средства в других банках	2 528 239	-	-	2 528 239	2 528 239
Кредиты и авансы клиентам	241 944 090	-	-	241 944 090	242 216 306
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	49 342 443	-	49 342 443	49 342 443
Прочие финансовые активы	210 811	100 030	-	310 841	310 841
Итого активов	270 748 717	49 442 473	-	320 191 190	320 463 406
Обязательства					
Средства клиентов	-	-	267 226 023	267 226 023	267 226 023
Средства банков	-	-	1 000 040	1 000 040	1 000 040
Займы банков и финансовых институтов	-	-	2 008 111	2 008 111	2 008 111
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	9 732 032	9 732 032	9 765 569
Субординированные долги	-	-	5 036 484	5 036 484	5 038 180
Прочие финансовые обязательства	-	-	360 182	360 182	360 182
Итого обязательств	-	-	285 362 872	285 362 872	285 398 105

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приведена информация по балансовой стоимости и справедливой стоимости финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

(в тысячах тенге)

	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	29 973 311	-	-	29 973 311	29 973 311
Средства в других банках	470 298	-	-	470 298	470 298
Кредиты и авансы клиентам	143 246 719	-	-	143 246 719	143 484 939
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	46 110 289	-	46 110 289	46 110 289
Прочие финансовые активы	130 523	-	100 030	230 553	230 553
Итого активов	173 820 851	46 110 289	100 030	220 031 170	220 269 390
Обязательства					
Средства клиентов	-	-	193 921 414	193 921 414	193 921 414
Средства банков	-	-	40	40	40
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	7 055 362	7 055 362	7 059 836
Субординированные долги	-	-	5 036 377	5 036 377	5 038 180
Прочие финансовые обязательства	-	-	83 131	83 131	83 131
Итого обязательств	-	-	206 096 324	206 096 324	206 102 601

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке.

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

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

17 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	Неаудировано 30 июня 2014 г. Котировки на активном рынке (Уровень 1)	31 декабря 2013 г. Котировки на активном рынке (Уровень 1)
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи		
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	34 770 111	34 705 664
Ноты НБРК	-	1 999 308
Ценные бумаги ФНБ "Самрук-Казына"	303 716	303 585
Ценные бумаги международных финансовых организаций	1 786 078	1 937 845
Ценные бумаги иностранных государств	6 895 101	1 682 622
Корпоративные облигации	5 587 437	5 481 265
Итого финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости	49 342 443	46 110 289

Методы и допущения, использовавшиеся при определении справедливой стоимости. Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между заинтересованными сторонами, кроме случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котировка финансового инструмента на активном рынке. Если котировки на активном рынке отсутствуют, Банк использует различные методы оценки.

Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котироваемых рыночных цен.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Средства клиентов. Средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе средних рыночных цен.

Производные финансовые инструменты. Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен.

18 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Ниже указаны остатки на 30 июня 2014 года и 31 декабря 2013 годов по операциям со связанными сторонами:

	Неаудировано 30 июня 2014 г.				31 декабря 2013 г.			
	% ставки	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие	% ставки	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие
<i>(в тысячах тенге, если не указано иное)</i>								
Общая сумма кредитов и авансов клиентам, в тенге	12%-21%	223 515	-	1 502 261	8%-21%	223 515	-	1 460 557
Общая сумма кредитов и авансов клиентам, в евро	5%	-	4 169	-	-	-	-	-
Средства клиентов, текущие счета клиентов	-	40 057	29 106	129 030	-	19 895	28 519	306 595
Средства клиентов, депозиты в тенге	5,5%-10%	66 118	8 110	850 035	3%-10%	23 284	28 733	1 740 389
Средства клиентов, депозиты в долл.США	4,5%-7%	57 927	1 964 022	731 584	4,5%-7%	18 658	1 763 500	609 300
Средства клиентов, депозиты в евро	2%	-	-	75 390	2%	-	-	27 615
Неиспользованные кредитные линии в тенге	14%-14,5%	-	-	79 760	5%-22%	-	43 467	30 622
Неиспользованные кредитные линии в долл	10%-22%	-	9 176	9 176	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии в евро	5%	-	30 915	-	-	-	-	-
Выданные гарантии	-	-	-	-	-	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года и за 30 июня 2013 года.

	Неаудировано 30 июня 2014 г.			Неаудировано 30 июня 2013 г.		
	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие	Акционеры	Члены правления и Совета директоров	Прочие
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Процентные доходы	13 411	9	112 671	5 442	834	228 460
Процентные расходы	4 720	70 397	55 537	2 760	40 393	126 894
Административные и прочие операционные расходы, в том числе :						
- размер вознаграждений членам Совета директоров	-	86 214	-	-	68 260	-
- размер вознаграждений членам Правления банка	-	57 345	-	-	44 482	-
	-	28 869	-	-	23 778	-

19 События после отчетной даты.

До даты подписания данной сокращенной промежуточной финансовой информации Руководство не определило каких-либо существенных событий, требующих дополнительного раскрытия.

Председатель Правления

М.К.Жакубаева

Главный бухгалтер



А.А.Даулетбекова