

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРА ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Основы составления финансовой отчётности	6
3. Денежные средства и их эквиваленты	7
4. Средства в кредитных учреждениях	8
5. Кредиты и авансы клиентам	8
6. Инвестиционные ценные бумаги	15
7. Производные финансовые инструменты	15
8. Средства кредитных учреждений	16
9. Средства клиентов	16
10. Выпущенные долговые ценные бумаги	17
11. Капитал	17
12. Процентные доходы и расходы	18
13. Комиссионные доходы и расходы	18
14. Административные и операционные расходы	18
15. Прочие операционные резервы	19
16. Налогообложение	19
17. Прибыль на акцию	19
18. Сегментный анализ	20
19. Финансовые и условные обязательства	23
20. Управление рисками	24
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	28
22. Операции со связанными сторонами	31
23. Достаточность капитала	33



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

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

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

Отчёт по результатам обзорной проверки промежуточной сокращённой финансовой отчётности

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращённой финансовой отчётности Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту - «Банк») по состоянию на 31 марта 2014 года, которая включает промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении по состоянию на 31 марта 2014 года, а также соответствующие промежуточные сокращённые отчёты о прибылях и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и движении денежных средств за трехмесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

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

Объем работ по обзорной проверке

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

Вывод

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

Ernst & Young LLP



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

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

27 мая 2014 года



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 марта 2014 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	31 марта 2014 года (неаудировано)	31 декабря 2013 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	187.792	135.615
Средства в кредитных учреждениях	4	33.266	33.136
Кредиты и авансы клиентам	5	813.317	730.804
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	6	98.561	91.118
- удерживаемые до погашения	6	6.407	5.589
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	16	5.783	790
Основные средства		25.556	26.199
Нематериальные активы		4.450	4.546
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу		—	284
Прочие активы		5.609	5.373
Итого активы		1.180.741	1.033.454
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	8	141.920	115.530
Средства корпоративных клиентов	9	580.691	509.340
Средства физических лиц	9	258.741	224.164
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	69.263	62.321
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу		3.712	—
Прочие обязательства		5.930	4.760
Итого обязательства		1.060.257	916.115
Капитал			
Уставный капитал	11	51.500	51.500
Нераспределенная прибыль		46.858	42.870
Прочие фонды		22.126	22.969
Итого капитал		120.484	117.339
Итого капитал и обязательства		1.180.741	1.033.454

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Камалов А.И.

Попова Н.В.

27 мая 2014 года



Председатель Правления

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 31 марта	
		2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)
Процентные доходы	12	25.274	17.095
Процентные расходы	12	(11.564)	(6.226)
Чистый процентный доход		13.710	10.869
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	5	(6.254)	(4.756)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля		7.456	6.113
Комиссионные доходы	13	3.850	2.385
Комиссионные расходы	13	(394)	(327)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		1.969	1.043
- переоценка валютных статей		129	(3)
Прочие операционные доходы		202	178
Операционные доходы		13.212	9.389
Административные и операционные расходы	14	(6.848)	(4.695)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	15	(422)	(4)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		5.942	4.690
Расходы по корпоративному подоходному налогу	16	(1.954)	(859)
Прибыль за отчётный период		3.988	3.831
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	17	310,61	319,25

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года

(В миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2014 года	2013 года
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Прибыль за отчётный период	3.988	3.831
Прочие компоненты совокупного дохода		
<i>Прочий совокупный доход, переклассифицируемый в отчёт о прибылях и убытках в последующие периоды:</i>		
Нереализованные расходы от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(1.001)	(885)
Корпоративный подоходный налог, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	16 158	1
Прочие компоненты совокупного дохода за отчётный период, за вычетом налога	(843)	(884)
Итого совокупный доход за отчётный период	3.145	2.947

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прочие фонды</i>				<i>Итого</i>
	<i>Уставный капитал</i>	<i>Общий банковский фонд</i>	<i>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	
На 1 января 2013 года	44.000	17.195	(880)	27.945	88.260
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	—	—	—	3.831	3.831
Прочие компоненты совокупного дохода за отчётный период (неаудировано)	—	—	(884)	—	(884)
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	—	—	(884)	3.831	2.947
На 31 марта 2013 года (неаудировано)	44.000	17.195	(1.764)	31.776	91.207
На 1 января 2014 года	51.500	23.893	(924)	42.870	117.339
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	—	—	—	3.988	3.988
Прочие компоненты совокупного дохода за отчётный период (неаудировано)	—	—	(843)	—	(843)
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	—	—	(843)	3.988	3.145
На 31 марта 2014 года (неаудировано)	51.500	23.893	(1.767)	46.858	120.484

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЕННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года

(В миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2014	2013
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности:		
Проценты полученные	21.810	16.077
Проценты уплаченные	(9.039)	(6.695)
Комиссии полученные	3.756	2.356
Комиссии уплаченные	(660)	(363)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	1.969	1.043
Прочие операционные доходы полученные	202	178
Операционные расходы уплаченные	(5.460)	(4.622)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	12.578	7.974
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>		
Средства в кредитных учреждениях	(410)	(18.773)
Кредиты и авансы клиентам	(125.091)	(16.034)
Прочие активы	894	479
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>		
Средства кредитных учреждений	30.122	(14.829)
Средства корпоративных клиентов	115.112	45.960
Средства физических лиц	52.403	17.475
Прочие обязательства	1.830	365
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	87.438	22.617
Уплаченный корпоративный подоходный налог	(2.793)	(903)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	84.645	21.714
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:		
Приобретение основных средств	(579)	(3.357)
Приобретение нематериальных активов	(30)	(58)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(3.514)	(5)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	315	976
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности	(3.808)	(2.444)
Денежные потоки от финансовой деятельности:		
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	6.820	5.686
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	6.820	5.686
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(35.480)	64
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	52.177	25.020
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	3 135.615	92.659
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	3 187.792	117.679

(В миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

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

На 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года основным акционером Банка является Открытое Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечным акционером Банка является Центральный Банк Российской Федерации. В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «КФН») 18 января 2013 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Депозиты физических лиц до 5 миллионов тенге гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в случае банкротства Банка.

По состоянию на 31 марта 2014 года филиальная сеть Банка включает 15 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2013 года: 15 филиалов) и 91 структурное подразделение филиалов (на 31 декабря 2013 года: 90 структурных подразделений филиалов).

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

2. Основы составления финансовой отчётности

Общие положения

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за трехмесячный период, завершившийся 31 марта 2014 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)» 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 31 марта 2014 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 182,06 тенге за 1 доллар США и 5,11 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2013 года: 154,06 тенге за 1 доллар США и 4,68 тенге за 1 российский рубль). На 27 мая 2014 года, дату утверждения данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности, официальный обменный курс составлял 182,92 тенге за 1 доллар США и 5,36 тенге за 1 российский рубль.

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

Изменения в учётной политике

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 «Инвестиционные компании»

Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты, и предусматривают исключение из требования в отношении консолидации для компаний, удовлетворяющих определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10. Согласно исключению из требования в отношении консолидации инвестиционные компании должны учитывать дочерние компании по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Поправки не оказали влияния на Банк, поскольку Банк не удовлетворяет определению инвестиционной компании согласно МСФО (IFRS) 10.

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основы составления финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Интерпретация IFRIC 21 «Обязательные платежи»

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

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

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

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

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

Существенные учётные суждения и оценки

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учётной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчётности Банка за 2013 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчётности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, активы, доходы или расходы Банка за три месяца, закончившиеся 31 марта 2014 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

Расходы по корпоративному подоходному налогу отражены в данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности на основании анализа руководством всей имеющейся у него информации о средневзвешенной годовой ставке корпоративного подоходного налога, ожидаемой за полный финансовый год. Затраты, которые возникают неравномерно в течение финансового года, должны прогнозироваться или переноситься для целей промежуточной сокращённой финансовой отчётности только в том случае, когда этот тип затрат также реально прогнозировать или переносить по состоянию на конец финансового года.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2014 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Наличные средства	32.623	24.719
Средства на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	71.016	7.556
Корреспондентские счета и депозиты «овернай» в банках:		
- Российской Федерации	72.188	56.708
- Соединенных Штатов Америки	7.987	21.446
- Стран Европейского Союза	2.397	4.593
- Республики Казахстан	462	2.635
- Китайской Народной Республики	88	15
Договоры обратного «репо» с ценными бумагами	—	16.402
Депозиты со сроком погашения с даты образования до 90 дней	1.031	1.541
Денежные средства и их эквиваленты	187.792	135.615

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В соответствии с законодательством Республики Казахстан Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или физических денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 марта 2014 года обязательные резервы составили 11.103 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года: 10.244 миллиона тенге). На 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года Банк соблюдает нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

На 31 марта 2014 года Банк не заключал краткосрочных соглашений обратного «репо» на Казахстанской фондовой бирже (далее по тексту – «КФБ»). На 31 декабря 2013 года справедливая стоимость обеспечения по транзакциям обратного «репо» составила 17.735 миллионов тенге. Объектом данных соглашений являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан.

4. Средства в кредитных учреждениях

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	31.241	31.264
Вклады, размещенные в других банках на срок более 90 дней	1.750	1.641
Займы, предоставленные другим банкам	275	231
Средства в кредитных учреждениях	33.266	33.136

Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в основном включают займы, выданные АО «Национальная компания «Продовольственная контрактная корпорация», АО «КазАгроФинанс» и АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания», со сроком погашения в 2014-2016 годах и годовыми ставками вознаграждения 5,0%-9,0% (на 31 декабря 2012 года: 4,6%-9,0%). Вклады, размещенные в других банках, включают в основном краткосрочный депозит в АО «Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» в сумме 719 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 699 миллионов тенге), представляющий собой покрытие договора аккредитива выданного Банком АО «Онтустик Мунайгаз».

5. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>		
	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	508.790	86.013	594.803
Специализированное кредитование юридических лиц	115.335	14.211	129.546
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	62.551	5.255	67.806
Жилищное кредитование физических лиц	48.900	1.659	50.559
Автокредитование физических лиц	2.586	85	2.671
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	738.162	107.223	845.385
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(13.122)	(18.946)	(32.068)
Кредиты и авансы клиентам	725.040	88.277	813.317

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 и 2013 годов:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2014 года	(22.626)	(2.379)	(25.005)
Отчисление/уменьшение за период (неаудировано)	(6.309)	55	(6.254)
Курсовая разница (неаудировано)	(806)	(3)	(809)
На 31 марта 2014 года (неаудировано)	(29.741)	(2.327)	(32.068)
На 1 января 2013 года	(12.649)	(1.039)	(13.688)
Отчисление за период (неаудировано)	(4.695)	(61)	(4.756)
Списание за период (неаудировано)	–	99	99
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	–	(24)	(24)
Курсовая разница (неаудировано)	1	5	6
На 31 марта 2013 года (неаудировано)	(17.343)	(1.020)	(18.363)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные по кредитам, по которым был создан резерв на обесценение на индивидуальной основе, за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года, составили 2.838 миллионов тенге (за три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года: 1.149 миллионов тенге).

Прекращение признания кредитного портфеля

Банк периодически продает часть своего кредитного ипотечного портфеля АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее по тексту – «КИК») с полным правом обращения взыскания на Банк по любому непогашенному займу. Банк установил, что в результате данной сделки не все существенные риски и выгоды по портфелю были переданы КИК. Поэтому Банк продолжает признавать данные кредиты в качестве актива в промежуточном сокращенном отчёте о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от прочих финансовых учреждений, на такую же сумму. На 31 марта 2014 года данные кредиты составили 155 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 158 миллионов тенге).

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 марта 2014 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходилось 17,9% (на 31 декабря 2013 года: 18,1%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 151.076 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 136.625 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 марта 2014 года в соответствии с контрактными условиями (неаудированные данные):

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	25.827	(1.739)	24.088	6,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	23.597	(2.749)	20.848	11,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	14.181	(1.592)	12.589	11,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	22.575	(1.760)	20.815	7,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1.150	(28)	1.122	2,4
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	10.596	(8.825)	1.771	83,3
Итого индивидуально обесцененных кредитов	97.926	(16.693)	81.233	17,0
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	482.963	(6.314)	476.649	1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	13.472	(162)	13.310	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	340	(3)	337	0,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	102	(1)	101	1,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	496.877	(6.480)	490.397	1,3
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	594.803	(23.173)	571.630	3,9

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Специализированное кредитование				
юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	18.950	(2.739)	16.211	14,5
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	12	(1)	11	8,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	8.317	(82)	8.235	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	698	(34)	664	4,9
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	2.130	(1.817)	313	85,3
Итого индивидуально обесцененных кредитов	30.107	(4.673)	25.434	15,5
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	96.385	(1.869)	94.516	1,9
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2.972	(26)	2.946	0,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	41	–	41	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	41	–	41	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	99.439	(1.895)	97.544	1,9
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	129.546	(6.568)	122.978	5,1
Итого кредитов юридическим лицам	724.349	(29.741)	694.608	4,1
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	88	(31)	57	35,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	102	(28)	74	27,5
Итого индивидуально обесцененных кредитов	190	(59)	131	31,1
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	62.551	(421)	62.130	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2.333	(18)	2.315	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	492	(4)	488	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	237	(6)	231	2,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	464	(362)	102	78,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.539	(1.161)	378	75,4
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	67.616	(1.972)	65.644	2,9
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	67.806	(2.031)	65.775	3,0

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	48.900	(27)	48.873	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.166	–	1.166	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	148	(14)	134	9,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	68	–	68	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	228	(187)	41	82,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	49	(40)	9	81,6
Итого жилищных кредитов физическим лицам	50.559	(268)	50.291	0,5
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2.586	(13)	2.573	0,5
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	58	–	58	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	4	–	4	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	4	–	4	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	9	(7)	2	77,8
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	10	(8)	2	80,0
Итого автокредитов физическим лицам	2.671	(28)	2.643	1,0
Итого кредитов физическим лицам	121.036	(2.327)	118.709	1,9
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 марта 2014 года	845.385	(32.068)	813.317	3,8

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2013 года в соответствии с контрактными условиями:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	31.573	(2.074)	29.499	6,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	505	(2)	503	0,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	139	(2)	137	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	555	(5)	550	0,9
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	10.276	(8.515)	1.761	82,9
Итого индивидуально обесцененных кредитов	43.048	(10.598)	32.450	24,6
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	499.578	(5.707)	493.871	1,1
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	880	(21)	859	2,4
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	500.458	(5.728)	494.730	1,1
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	543.506	(16.326)	527.180	3,0

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	23.703	(2.127)	21.576	9,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	890	(6)	884	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	32	—	32	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	690	(1)	689	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	26	—	26	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.972	(2.697)	3.275	45,2
Итого индивидуально обесцененных кредитов	31.313	(4.831)	26.482	15,4
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	73.663	(1.469)	72.194	2,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	134	—	134	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	73.797	(1.469)	72.328	2,0
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	105.110	(6.300)	98.810	6,0
Итого кредитов юридическим лицам	648.616	(22.626)	625.990	3,5
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	585	(3)	582	0,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	102	(29)	73	28,4
Итого индивидуально обесцененных кредитов	687	(32)	655	4,7
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	54.046	(917)	53.129	1,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.193	(13)	1.180	1,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	383	(4)	379	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	204	(2)	202	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	222	(164)	58	73,9
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.393	(1.171)	222	84,1
Итого коллективно обесцененных кредитов	57.441	(2.271)	55.170	4,0
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	58.128	(2.303)	55.825	4,0

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

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

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2013 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Торговля	167.152	19,8	154.876	20,5
Производство	129.916	15,4	126.244	16,7
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	120.274	14,2	106.539	14,1
Услуги	111.699	13,2	105.911	14,0
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	74.491	8,8	61.641	8,2
Строительство	72.708	8,6	64.716	8,6
Сельское хозяйство	58.882	7,0	51.834	6,9
Операции с недвижимостью	56.838	6,7	40.395	5,3
Транспорт	30.484	3,6	23.910	3,2
Горнодобывающая промышленность	18.155	2,2	15.959	2,1
Образование	1.165	0,1	1.126	0,1
Кредитные карты	762	0,1	654	0,1
Прочие	2.859	0,3	2.004	0,2
	845.385	100,0	755.809	100,0

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Инвестиционные ценные бумаги

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

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Казахстанские государственные облигации	24.902	28.575
Корпоративные облигации	32.752	24.829
Акции, не имеющие котировок	2	2
	57.656	53.406
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»		
Казахстанские государственные облигации	33.197	29.825
Корпоративные облигации	7.708	7.887
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо»	40.905	37.712
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	98.561	91.118

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

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

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	1.948	2.817
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	512	428
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2.460	3.245
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	3.947	2.344
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.407	5.589

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

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

7. Производные финансовые инструменты

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

	<i>31 марта 2014 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2013 года</i>	
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
		<i>Актив</i>		<i>Обязательство</i>
Валютные контракты				
Форварды – внутренние контракты	3.951	182	–	–
Форварды – внутренние контракты	10.123	–	(208)	–
Итого производные обязательства	14.074	182	(208)	–

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов учитывается в прочих активах и обязательствах.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>31 марта 2014 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Договоры «репо» с ценными бумагами	40.284	35.927
Срочные депозиты и кредиты, полученные от других банков	30.233	15.956
Займы, полученные от международных финансовых учреждений	29.505	28.555
Займы, полученные от Материнской компании	27.295	20.801
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	11.894	12.112
Корреспондентские счета	2.709	2.179
Средства кредитных учреждений	141.920	115.530

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

В соответствии с условиями договоров займов заключенных с международными финансовыми организациями Евразийский Банк Реконструкции и Развития и International Financial Corporation, Банк обязан соблюдать определённые финансовые коэффициенты, в частности, в отношении ликвидности и процентного риска. На 31 марта 2014 года у Банка было техническое нарушение данных ограничений. Банк проинформировал соответствующих кредиторов и в течение второго квартала 2014 года, получил последующее согласие на совершенные нарушения, в результате чего невыполнение Банком ограничительных условий не оказало влияния на данную промежуточную сокращённую финансовую отчётность.

На 31 марта 2014 года предметом соглашений «репо» являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные облигации со справедливой стоимостью 44.852 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года: 40.056 миллионов тенге), классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения (*Примечание б*). Эффективные процентные ставки по данным соглашениям варьировались от 3,10% до 11,75% годовых (на 31 декабря 2012 года: от 3,50% до 11,75% годовых).

9. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 марта 2014 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие и расчётные счета	7.678	14.395
- Срочные вклады	76.070	71.695
Негосударственные юридические лица		
- Текущие и расчётные счета	172.455	160.332
- Срочные вклады	324.488	262.918
Средства корпоративных клиентов	580.691	509.340
Физические лица		
- Текущие счета и счета до востребования	27.807	23.463
- Срочные вклады	230.934	200.701
Средства физических лиц	258.741	224.164
Удерживаемые в качестве обеспечения по займам	1.513	1.066
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	35.874	31.106
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	815	1.129

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

9. Средства клиентов (продолжение)

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 230.934 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года: 200.701 миллион тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	31 марта 2014 года (неаудировано)		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Нефтегазовая промышленность	164.802	28,4	150.318	29,5
Страхование и пенсионные фонды	85.968	14,8	87.548	17,2
Предоставление услуг потребителям	72.930	12,6	64.092	12,8
Транспорт и связь	57.828	10,0	51.378	10,1
Финансовая и инвестиционная деятельность	53.291	9,2	13.317	2,6
Государственное управление	33.329	5,7	32.671	7,7
Торговля	31.560	5,4	39.424	6,2
Недвижимость и строительство	27.975	4,8	26.580	5,3
Горнодобывающая промышленность	18.259	3,1	15.927	3,1
Производство	16.073	2,8	15.347	3,0
Сельское хозяйство	3.463	0,6	4.504	0,9
Прочее	15.213	2,6	8.234	1,6
Средства корпоративных клиентов	580.691	100,0	509.340	100,0

На 31 марта 2014 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходится 53,8% от совокупного остатка по текущим счетам и вкладам корпоративных клиентов (на 31 декабря 2013 года: 55,1%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 марта 2014 года составляет 312.166 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 280.524 миллиона тенге).

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года долговые ценные бумаги представлены тремя эмиссиями облигаций на КФБ, деноминированных в тенге. Данные облигации имеют срок погашения в 2017-2020 годах (на 31 декабря 2012 года: в 2017-2019 годах) и номинальные ставки вознаграждения 6,3%-9,0% годовых (на 31 декабря 2012 года: 7,0%-9,0% годовых).

На 31 марта 2014 года общая сумма выпущенных облигаций составила 69.263 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года: 62.321 миллион тенге).

В январе 2014 года Банк осуществил четвертый выпуск в рамках второй облигационной программы номинальной стоимостью 7.400 миллионов тенге.

11. Капитал

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

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

По состоянию на 31 марта 2014 года 12.838.826 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании (на 31 декабря 2013 года: 12.838.822 выпущенных акций).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

12. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)
Кредиты и авансы клиентам	23.381	15.487
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.271	1.133
Средства в кредитных учреждениях	325	258
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	125	149
Денежные средства и их эквиваленты	172	68
Процентные доходы	25.274	17.095
Средства корпоративных клиентов	(4.419)	(3.032)
Средства физических лиц	(3.427)	(1.714)
Средства кредитных учреждений	(2.486)	(1.081)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.232)	(399)
Процентные расходы	(11.564)	(6.226)
Чистый процентный доход	13.710	10.869

13. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)
Документарные расчёты	1.047	195
Расчётные операции	890	782
Кассовые операции	586	381
Операции с иностранной валютой	521	413
Операции с платежными карточками	492	360
Гарантии выданные	228	212
Прочее	86	42
Комиссионные доходы	3.850	2.385
Обслуживание кредитных карточек	(125)	(90)
Документарные расчёты	(120)	(102)
Прочее	(149)	(135)
Комиссионные расходы	(394)	(327)

14. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)
Расходы на персонал	(3.440)	(2.498)
Отчисления на социальное обеспечение	(270)	(221)
Расходы на персонал	(3.710)	(2.719)
Износ и амортизация	(759)	(496)
Аренда	(480)	(361)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(322)	(51)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(288)	(113)
Коммунальные расходы	(217)	(134)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(166)	(154)
Транспорт и связь	(143)	(123)
Расходы на охрану и сигнализацию	(110)	(86)
Прочее	(653)	(458)
Административные и операционные расходы	(6.848)	(4.695)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

15. Прочие расходы от обесценения и создания резервов

	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2014 года	(747)	(178)	(925)
Отчисление за период (неаудировано)	(232)	(190)	(422)
Списание за период (неаудировано)	-	16	16
Восстановление ранее списанных сумм (неаудировано)	(55)	-	(55)
На 31 марта 2014 года (неаудировано)	(1.034)	(352)	(1.386)
На 1 января 2013 года	(1)	(78)	(79)
(Отчисление)/уменьшение за период (неаудировано)	(10)	6	(4)
На 31 марта 2013 года (неаудировано)	(11)	(72)	(83)

Прочие операционные резервы на 31 марта 2014 года включают резерв под обесценение выданных гарантий в размере 1.034 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года: 747 миллионов тенге), которые включены в состав прочих обязательств.

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

16. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2014 года</i>	<i>2013 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	2.270	895
Расходы/(льгота) по отсроченному корпоративному подоходному налогу - возникновение и сторнирование временных разниц	3.996	(37)
Корректировка*	(4.470)	-
Минус: отсроченный корпоративный подоходный налог, отраженный в отчёте о совокупном доходе	158	1
Расходы по корпоративному подоходному налогу за период	1.954	859

* Корректировка корпоративного подоходного налога за 2013 год была проведена в соответствии с утвержденным 7 марта 2014 года Законом Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам реабилитации и банкротства, налогообложения».

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

По состоянию на 31 марта 2014 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 6.433 миллиона тенге (на 31 декабря 2013 года: 790 миллионов тенге).

17. Прибыль на акцию

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

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

	<i>За три месяца, закончившихся 31 марта</i>	
	<i>2014 года</i>	<i>2013 года</i>
	<i>(неаудировано)</i>	<i>(неаудировано)</i>
Чистая прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	3.988	3.831
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	12.839.112	12.000.000
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	310,61	319,25

(В миллионах тенге, если не указано иное)

17. Прибыль на акцию (продолжение)

На 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводящие прибыль на акцию.

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

Вид акций	31 марта 2014 года (неаудировано)			31 декабря 2013 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы		Количество акций в обращении	Чистые активы	
		согласно методоло- гии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)		согласно методоло- гии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.839.114	116.034	9.037,54	12.839.110	112.793	8.785,11

Балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией в листинговых правилах КФБ.

18. Сегментный анализ

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

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

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

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Сегментный анализ (продолжение)

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

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

В таблице ниже приведена информация по активам и обязательствам по отчётным сегментам Банка на 31 марта 2014 года и за трехмесячный период, закончившийся на указанную дату:

<i>На 31 марта 2014 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>	
Активы сегмента					
Средства в кредитных учреждениях	–	33.266	–	33.266	
Кредиты и авансы клиентам	118.709	694.608	–	813.317	
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	98.561	98.561	
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	6.407	6.407	
Итого активов отчётных сегментов	118.709	727.874	104.968	951.551	
Нераспределенные суммы				229.190	
Итого активов				1.180.741	
Обязательства сегмента					
Средства кредитных учреждений	–	101.637	40.283	141.920	
Средства клиентов	258.741	580.691	–	839.432	
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	69.263	69.263	
Итого обязательств отчётных сегментов	258.741	682.328	109.546	1.050.615	
Нераспределенные суммы				9.642	
Итого обязательств				1.060.257	
За три месяца, закончившихся 31 марта 2014 года (неаудировано)					
	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвес- тиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	4.567	19.301	1.406	–	25.274
Процентные расходы	(3.427)	(6.022)	(2.115)	–	(11.564)
Чистый процентный доход	1.140	13.279	(709)	–	13.710
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	55	(6.309)	–	–	(6.254)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	1.195	6.970	(709)	–	7.456
Комиссионные доходы	533	3.288	29	–	3.850
Комиссионные расходы	–	(393)	(1)	–	(394)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	58	2.040	–	–	2.098
Прочие операционные доходы	25	155	22	–	202
Износ и амортизация	–	–	–	(759)	(759)
Административные и операционные расходы	(1.460)	(3.850)	(618)	(161)	(6.089)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	–	(422)	–	–	(422)
Результаты сегмента	351	7.788	(1.277)	(920)	5.942
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(1.954)
Прибыль за отчётный период					3.988

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Сегментный анализ (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2013 года, а также за трехмесячный период, закончившийся 31 марта 2013 года:

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

<i>За три месяца, закончившихся 31 марта 2013 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвес- тиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	2.168	13.645	1.282	—	17.095
Процентные расходы	(1.714)	(4.075)	(437)	—	(6.226)
Чистый процентный доход	454	9.570	845	—	10.869
Создание резерва под обесценение кредитного портфеля	(61)	(4.695)	—	—	(4.756)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	393	4.875	845	—	6.113
Комиссионные доходы	750	1.209	426	—	2.385
Комиссионные расходы	(111)	(211)	(5)	—	(327)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	134	906	—	—	1.040
Прочие доходы	17	136	25	—	178
Износ и амортизация	—	—	—	(496)	(496)
Административные и операционные расходы	(798)	(2.996)	(208)	(197)	(4.199)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	—	(4)	—	—	(4)
Результаты сегмента	385	3.915	1.083	(693)	4.690
Расходы по корпоративному подходному налогу					(859)
Прибыль за отчётный период					3.831

За три месяца, закончившихся 31 марта

<i>2014 года (неаудировано)</i>	<i>2013 года (неаудировано)</i>
-------------------------------------	-------------------------------------

Прочая информация по сегментам

Затраты на основные средства и нематериальные активы

589

2.486

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов. Основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Финансовые и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

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

Судебные иски и требования

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

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

Финансовые и условные обязательства

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

	<i>31 марта 2014 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Обязательства кредитного характера:		
Неиспользованные кредитные линии	181.448	153.912
Гарантии выданные	44.416	43.988
Аккредитивы	69.538	57.182
	295.402	255.082
Обязательства по операционной аренде:		
Менее 1 года	1.169	1.407
От 1 до 5 лет	3.070	2.888
Более 5 лет	36	39
	4.275	4.334
Обязательства по капитальным затратам	938	383
Минус: резервы по гарантиям (Примечание 15)	(1.034)	(747)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	299.581	259.052
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 9)	(36.689)	(32.235)
Финансовые и условные обязательства	262.892	226.817

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками

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

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 марта 2014 года (неаудированные данные):

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	106.075	81.717	187.792
Средства в кредитных учреждениях	31.516	1.750	33.266
Кредиты и авансы клиентам	808.990	4.327	813.317
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	82.640	15.921	98.561
- удерживаемые до погашения	5.895	512	6.407
Прочие монетарные активы	1.691	—	1.691
Итого активы	1.036.807	104.227	1.141.034
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	84.527	57.393	141.920
Средства корпоративных клиентов	566.869	13.822	580.691
Средства физических лиц	252.868	5.873	258.741
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.263	—	69.263
Прочие монетарные обязательства	4.319	—	4.319
Итого обязательства	977.846	77.088	1.054.934
Чистая балансовая позиция	58.961	27.139	86.100

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

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

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

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

В таблице ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 31 марта 2014 года (неаудированные данные):

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неоп- ределен- ным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	187.792	-	-	-	-	-	-	187.792
Средства в кредитных учреждениях	-	16.090	5.261	11.915	-	-	-	33.266
Кредиты и авансы клиентам	22.213	153.267	100.833	103.925	185.214	247.865	-	813.317
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	5.960	7.123	8.485	18.399	58.592	2	98.561
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	6.407	-	-	-	-	6.407
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-	5.783	-	-	-	-	5.783
Основные средства	-	-	-	-	-	-	25.556	25.556
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	4.450	4.450
Прочие активы	1.961	1.228	2.420	-	-	-	-	5.609
Итого активы	211.966	176.545	127.827	124.325	203.613	306.457	30.008	1.180.741

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неоп- ределен- ным сроком	Итого
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	70.971	17.136	12.524	2.852	32.702	5.735	—	141.920
Средства корпоративных клиентов	215.821	179.176	104.255	80.087	949	403	—	580.691
Средства физических лиц	25.371	28.010	44.471	159.881	1.008	—	—	258.741
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	655	—	—	34.996	33.612	—	69.263
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	3.712	3.712
Прочие обязательства	987	—	4.943	—	—	—	—	5.930
Итого обязательства	313.150	224.977	166.193	242.820	69.655	39.750	3.712	1.060.257
Чистая позиция на 31 марта 2014 года	(101.184)	(48.432)	(38.366)	(118.495)	133.958	266.707	26.296	120.484
Совокупный разрыв ликвидности на 31 марта 2014 года	(101.184)	(149.616)	(187.982)	(306.477)	(172.519)	94.188	120.484	

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 марта 2013 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в размере 172.519 миллионов тенге сроком до 5 лет. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных и иностранных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка.

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

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

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>С неоп- ределен- ным сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Депозитные средства и их эквиваленты	135.615	—	—	—	—	—	—	135.615
Средства в кредитных учреждениях	—	20.983	519	11.634	—	—	—	33.136
Кредиты и авансы клиентам	23.215	154.896	115.119	107.195	157.467	172.912	—	730.804
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	4.006	4.951	12.682	17.580	51.897	2	91.118
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	—	428	5.161	—	—	—	5.589
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	790	—	—	—	—	790
Основные средства	—	—	—	—	—	—	26.199	26.199
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	4.546	4.546
Активы по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	284	—	—	—	284
Прочие активы	2.222	1.179	1.972	—	—	—	—	5.373
Итого активы	161.052	181.064	123.779	136.956	175.047	224.809	30.747	1.033.454
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	39.432	27.284	5.008	13.071	19.717	11.018	—	115.530
Средства корпоративных клиентов	182.651	171.519	63.202	87.327	684	3.957	—	509.340
Средства физических лиц	38.628	15.691	25.048	144.094	695	8	—	224.164
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	750	—	—	35.004	26.567	—	62.321
Прочие обязательства	830	127	2.866	937	—	—	—	4.760
Итого обязательств	261.541	215.371	96.124	245.429	56.100	41.550	0	916.115
Чистая позиция на 31 декабря 2013 года	(100.489)	(34.307)	27.655	(108.473)	118.947	183.259	30.747	117.339
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2013 года	(100.489)	(134.796)	(107.141)	(215.614)	(96.667)	86.592	117.339	

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2014 года (неаудированные данные):

<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>					
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
	<i>Дата оценки</i>				
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 марта 2014 года	98.559	2	–	98.561
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 марта 2014 года	187.792	–	–	187.792
Средства в кредитных учреждениях	31 марта 2014 года	–	–	33.266	33.266
Кредиты клиентам	31 марта 2014 года	–	–	816.106	816.106
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 марта 2014 года	6.577	–	–	6.577
<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>					
		<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
	<i>Дата оценки</i>				
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	31 марта 2014 года	–	–	146.464	146.464
Средства клиентов	31 марта 2014 года	–	–	836.328	836.328
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 марта 2014 года	66.877	–	–	66.877

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ финансовых инструментов, представленных в отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года:

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

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

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

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2014 года и в течение 2013 года Банк не осуществлял перевода между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отраженных по справедливой стоимости.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости

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

	31 марта 2014 года (неаудировано)			31 декабря 2013 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	187.792	187.792	—	135.615	135.615	—
Средства в кредитных учреждениях	33.266	33.266	—	33.136	33.136	—
Кредиты и авансы клиентам	813.317	816.106	2.789	730.804	735.857	5.053
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.407	6.577	170	5.589	5.699	110
Прочие финансовые активы	1.691	1.691	—	1.380	1.380	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	141.920	146.464	(4.544)	115.530	115.786	(256)
Средства клиентов	839.432	836.328	3.104	733.504	731.609	1.895
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.263	66.877	2.386	62.321	60.739	1.582
Прочие финансовые обязательства	4.319	4.319	—	3.728	3.728	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			3.905			8.384

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами

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

Операции с предприятиями, связанными с государством

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

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

	31 марта 2014 года (неаудировано)			31 декабря 2013 года		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	70.934	=	=	56.622	=	=
Средства в кредитных учреждениях	1.031	=	=	941	=	=
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	=	1.074	7	=	1.082	24
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	=	(9)	=	=	(8)	=
Кредиты и авансы клиентам	=	1.065	7	=	1.074	24
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	=	5.705	=	=	5.399	=
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	=	512	=	=	428	=
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	27.846	8	=	20.980	14	=
Средства клиентов	=	17	827	=	36	977

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

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

	31 марта 2014 года (неаудировано)			31 декабря 2013 года		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	5,00%-6,43%	-	-	0,98%-5,31%	-	-
Средства в кредитных учреждениях						
Процентные ставки	6,50%	-	-	7,10%	-	-
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	-	10,00%	10,00%	-	10,00%	10,00%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи						
Процентные ставки	-	5,40%-8,70%	-	-	5,40%-8,70%	-
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Процентные ставки	-	5,40%	-	-	5,40%	-
Средства кредитных учреждений						
Процентные ставки	0,90%-6,80%	-	-	0,84-10,0%	-	-
Средства клиентов						
Процентные ставки	-	-	3,80%-9,00%	-	-	3,50%-9,00%

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за три месяца, закончившихся 31 марта 2014 и 2013 годов:

	За три месяца, закончившихся 31 марта					
	2014 года (неаудировано)			2013 года (неаудировано)		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы	154	27	-	4	133	-
Процентные расходы	(529)	-	(9)	(352)	-	(6)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	-	8	-	-	-	-
Комиссионные расходы по полученным гарантиям	(16)	-	-	-	-	-
Прочие комиссионные расходы	(3)	-	-	(27)	-	-

По состоянию на 31 марта 2014 года сумма кредитов, выданных клиентам и обеспеченных гарантией Материнского банка, составила 9.575 миллионов тенге (на 31 декабря 2013 года: 13.614 миллионов тенге).

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

	За три месяца, закончившихся 31 марта	
	2014 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)
Заработная плата и прочие выплаты	144	172
Выплаты в неденежной форме	9	6
Отчисление на социальное обеспечение	17	19
Итого	170	197

(В миллионах тенге, если не указано иное)

23. Достаточность капитала

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

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

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

Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН

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

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

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

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

По состоянию на 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативный минимум.

На 31 марта 2014 года и 31 декабря 2013 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям КФН, был следующим:

	<i>31 марта 2014 года</i> <i>(неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2013 года</i>
Нормативный капитал 1 уровня	118.144	82.817
Нормативный капитал 2 уровня	29.698	49.271
Итого нормативный капитал	147.842	132.088
Итого активов согласно правилам КФН	1.181.844	1.035.822
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1.136.328	1.043.106
Коэффициент достаточности капитала k1-1	10,0%	8,0%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	10,4%	7,9%
Коэффициент достаточности капитала k2	13,0%	12,7%