

RPC / ALM

130675 -

Ernst & Young
Office copy

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

*30 сентября 2013 года
с отчётом по результатам обзорной проверки
промежуточной сокращённой финансовой отчётности*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

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

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Основы составления финансовой отчётности	6
3. Денежные средства и их эквиваленты	8
4. Средства в кредитных учреждениях	9
5. Кредиты и авансы клиентам	9
6. Инвестиционные ценные бумаги	18
7. Основные средства	19
8. Средства кредитных учреждений	19
9. Средства клиентов	20
10. Выпущенные долговые ценные бумаги	21
11. Процентные доходы и расходы	21
12. Комиссионные доходы и расходы	22
13. Административные и операционные расходы	22
14. Прочие резервы	23
15. Налогообложение	24
16. Прибыль на акцию	24
17. Капитал	25
18. Сегментный анализ	25
19. Финансовые и условные обязательства	30
20. Управление рисками	31
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	35
22. Операции со связанными сторонами	36
23. Достаточность капитала	39
24. События после отчетной даты	40

Отчёт по результатам обзорной проверки промежуточной сокращённой финансовой отчётности

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращённой финансовой отчётности Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») по состоянию на 30 сентября 2013 года, которая включает промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2013 года, а также соответствующие промежуточные сокращённые отчёты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за трех- и девятимесячный периоды, завершившиеся на указанную дату, промежуточные сокращённые отчёты об изменениях в капитале и движении денежных средств за девятимесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчётности. Руководство Банка несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» («МСФО (IAS) 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности на основании проведённой нами обзорной проверки.

Объём работ по обзорной проверке

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

Вывод

В ходе проведенной нами обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые позволяли бы нам 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

20 ноября 2013 года



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 сентября 2013 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	30 сентября 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	138.720	92.659
Средства в кредитных учреждениях	4	22.981	2.078
Кредиты и авансы клиентам	5	649.950	517.039
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	6	96.249	83.800
- удерживаемые до погашения	6	6.905	7.951
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	15	—	545
Основные средства	7	21.465	17.421
Нематериальные активы		3.105	3.067
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу		955	—
Прочие активы		6.145	3.144
Итого активы		946.475	727.704
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	8	65.109	104.393
Средства корпоративных клиентов	9	527.754	384.986
Средства физических лиц	9	200.648	119.658
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	40.983	24.791
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	15	4.473	—
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу		—	3.243
Прочие обязательства		4.601	2.373
Итого обязательства		843.568	639.444
Капитал			
Уставный капитал	17	44.000	44.000
Нераспределенная прибыль		43.107	27.945
Прочие фонды		15.800	16.315
Итого капитал		102.907	88.260
Итого капитал и обязательства		946.475	727.704

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Садыров Ш.А.

Попова Н.В.

20 ноября 2013 года



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)
Процентные доходы	11	20.272	14.170	54.978	38.797
Процентные расходы	11	(8.822)	(5.808)	(22.539)	(15.531)
Чистый процентный доход		11.450	8.362	32.439	23.266
(Отчисление на)/ уменьшение резерва под обесценение кредитного портфеля	5	(129)	751	(8.541)	1.537
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля		11.321	9.113	23.898	24.803
Комиссионные доходы	12	3.856	2.375	9.088	6.467
Комиссионные расходы	12	(678)	(258)	(1.392)	(731)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	4	1	(176)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте: - торговые операции - переоценка валютных статей		1.378 (3)	1.009 17	3.572 6	2.999 38
Прочие доходы		61	64	362	191
Операционные доходы		15.935	12.324	35.535	33.591
Административные и операционные расходы (Создание)/сторнирование прочих резервов	13 14	(5.972) (97)	(4.123) (34)	(16.296) (1.111)	(11.455) 150
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		9.866	8.167	18.128	22.286
Расходы по корпоративному подоходному налогу	15	(1.525)	(1.290)	(2.966)	(3.927)
Прибыль за отчётный период		8.341	6.877	15.162	18.359
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	16	695,08	573,08	1.263,50	1.718,02

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года

(В миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)
Прибыль за отчётный период	8.341	6.877	15.162	18.359
Прочие компоненты совокупного дохода				
Прочий совокупный доход, переклассифицируемый в отчёт о прибылях и убытках в последующие периоды:				
Нереализованные доходы/(расходы) от переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(68)	334	(530)	1.378
Реализованные (доходы)/расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчёт о прибылях и убытках	–	(4)	(1)	176
Корпоративный подоходный налог, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода (Примечание 15)	7	(16)	16	(43)
Прочие компоненты совокупного дохода за отчётный период, за вычетом налога	(61)	314	(515)	1.511
Итого совокупный доход за отчётный период	8.280	7.191	14.647	19.870

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 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 2012 года	29.000	6.192	619	14.927	50.738
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	18.359	18.359
Прочие компоненты совокупного дохода за отчётный период (неаудировано)	–	–	1.511	–	1.511
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	–	–	1.511	18.359	19.870
Увеличение уставного капитала (неаудировано) <i>(Примечание 17)</i>	15.000	–	–	–	15.000
Ассигнования на общий банковский фонд (неаудировано) <i>(Примечание 17)</i>	–	11.003	–	(11.003)	–
На 30 сентября 2012 года (неаудировано)	44.000	17.195	2.130	22.283	85.608
На 1 января 2013 года	44.000	17.195	(880)	27.945	88.260
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	–	–	–	15.162	15.162
Прочие компоненты совокупного дохода за отчётный период (неаудировано)	–	–	(515)	–	(515)
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	–	–	(515)	15.162	14.647
На 30 сентября 2013 года (неаудировано)	44.000	17.195	(1.395)	43.107	102.907

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года

(В миллионах тенге)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		
	2013 года	2012 года	
Прим.	(неаудировано)	(неаудировано)	
Денежные потоки от операционной деятельности:			
Проценты полученные	52.814	38.063	
Проценты уплаченные	(22.344)	(11.242)	
Комиссии полученные	8.102	6.577	
Комиссии уплаченные	(1.130)	(782)	
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	3.572	2.999	
Прочие доходы полученные	363	191	
Административные и операционные расходы уплаченные	(13.770)	(8.972)	
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	27.607	26.834	
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Средства в кредитных учреждениях	(20.794)	102	
Кредиты и авансы клиентам	(139.304)	(124.881)	
Прочие активы	(2.001)	(1.963)	
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных учреждений	(37.081)	49.592	
Средства корпоративных клиентов	(186.444)	81.869	
Средства физических лиц	407.842	28.869	
Прочие обязательства	(93)	(197)	
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	49.732	60.225	
Уплаченный корпоративный подоходный налог	(2.130)	(794)	
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	47.602	59.431	
Денежные потоки от инвестиционной деятельности:			
Приобретение основных средств	(5.349)	(1.300)	
Приобретение нематериальных активов	(326)	(638)	
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(15.887)	(51.336)	
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3.288	28.973	
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	958	594	
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности	(17.316)	(23.707)	
Денежные потоки от финансовой деятельности:			
Увеличение уставного капитала	17	–	15.000
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	10	16.153	10.134
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		16.153	25.134
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(378)	(247)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		46.061	60.611
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3	92.659	59.314
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3	138.720	119.925

(В миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

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

На 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 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. Банк является участником АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Банк осуществляет кастодиальную деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии № 1.2.199/93/31 от 18 января 2013 года, выданной Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального банка Республики Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2013 года филиальная сеть Банка включает 13 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2012 года: 13 филиалов) и 97 структурных подразделений (на 31 декабря 2012 года: 80 структурных подразделений).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Гоголя/Калдаякова, 30/26.

2. Основы составления финансовой отчётности

Общие положения

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за девятимесячный период, завершившийся 30 сентября 2013 года, подготовлена в соответствии с 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 2012 года.

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 30 сентября 2013 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счётам в иностранной валюте, составил 153,62 тенге за 1 доллар США и 4,73 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2012 года: 150,74 тенге за 1 доллар США и 4,96 тенге за 1 российский рубль). На 20 ноября 2013 года, дату утверждения данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности, официальный обменный курс составил 153,07 тенге за 1 доллар США и 4,69 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 2012 года, за исключением принятия новых стандартов и интерпретаций, описанных ниже, начиная с 1 января 2013 года.

Изменения в учётной политике

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность», МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчётность»

МСФО (IFRS) 10 предусматривает единую модель контроля, которая применяется в отношении всех компаний, включая компании специального назначения. МСФО (IFRS) 10 заменяет ту часть МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчётность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчётности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 «Консолидация – компании специального назначения». МСФО (IFRS) 10 изменяет определение «контроль» таким образом, что считается, что инвестор контролирует объект инвестиций, если он имеет право на переменную отдачу от инвестиции или подвержен риску, связанному с ее изменением и может влиять на данную отдачу вследствие своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Согласно определению контроля в МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия: (а) наличие у инвестора полномочий в отношении объекта инвестиций; (б) наличие у инвестора права на переменную отдачу от инвестиции или подверженность риску, связанному с ее изменением; (в) наличие у инвестора возможности использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций с целью влияния на переменную отдачу от инвестиции. Данный стандарт не оказал влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основы составления финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в определение того, когда компании должны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда ее использование требуется или разрешается другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Банком. МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования в отношении раскрытия определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «*Финансовые инструменты: раскрытие информации*». Некоторые из этих требований к раскрытию в отношении финансовых инструментов согласно МСФО (IAS) 34.16A(i) применяются и к промежуточной сокращённой финансовой отчётности. Банк учел требования стандарта в данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка вносит существенные изменения в учёт вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «метод коридора»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачёт финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачёта и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачёте на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачёте или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачёту согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не оказали существенного влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчётности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказала влияние исключительно на представление и не затронула финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»

Поправка разъясняет, что налог на прибыль, обусловленный выплатами акционерам, учитывается согласно МСФО (IAS) 12 «*Налог на прибыль*». Поправка исключает действующие требования в отношении налога на прибыль из МСФО (IAS) 32 и требует от компаний применять положения МСФО (IAS) 12 в отношении налога на прибыль, обусловленного выплатами акционерам. Поправка не оказала влияния на промежуточную сокращённую финансовую отчётность Банка ввиду отсутствия налоговых последствий денежных и неденежных выплат.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основы составления финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность»

Поправка разъясняет требования МСФО (IAS) 34 относительно информации по сегментам в части общих сумм активов и обязательств для каждого отчётного сегмента с целью приведения требований в соответствие с положениями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Информация об общих суммах активов и обязательств для отчётного сегмента раскрывается только в том случае, если суммы регулярно предоставляются лицу, ответственному за принятие операционных решений, и при наличии существенных изменений общих сумм, раскрытых в предыдущей годовой консолидированной финансовой отчётности компании по этому отчётному сегменту.

Банк представляет данное раскрытие, так как информация об активах сегмента была представлена исполнительному органу, ответственному за принятие операционных решений. В результате принятия данного усовершенствования, Банк также включает раскрытие информации об обязательствах сегмента, так как они также представлены исполнительному органу, ответственному за принятие операционных решений.

Существенные учётные суждения и оценки

Суждения, осуществленные Руководством Банка в процессе применения учётной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчётности Банка за 2012 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 2012 года, активы, доходы или расходы Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 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>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Наличные средства	23.354	18.500
Средства на счётах в Национальном Банке Республики Казахстан	9.296	8.808
Корреспондентские счёта в банках:		
- Российской Федерации	102.198	38.204
- Стран Европейского Союза	2.031	1.242
- Соединенных Штатов Америки	948	8.995
- Республики Казахстан	173	362
- Китайской Народной Республики	8	9
Депозиты со сроком погашения с даты образования до 90 дней	712	16.539
Денежные средства и их эквиваленты	138.720	92.659

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определенные резервы, которые рассчитываются как процент от определенных обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счётах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счётах в НБРК или физических денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 30 сентября 2013 года обязательные резервы составили 8.687 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 6.176 миллионов тенге). На 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк соблюдает нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

4. Средства в кредитных учреждениях

Средства в кредитных учреждениях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Долгосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10.900	–
Краткосрочные займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10.106	2.002
Краткосрочные вклады и займы, размещенные в других банках	1.975	76
Средства в кредитных учреждениях	22.981	2.078

На 30 сентября 2013 года средства в кредитных учреждениях включают краткосрочные вклады, размещенные в Материнской компании на общую сумму 1.898 миллионов тенге со ставками вознаграждения от 7,27%-7,30% годовых.

5. Кредиты и авансы клиентам

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам Банка в разрезе классов кредитов по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года.

В целях данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности под просроченным кредитом понимается совокупный объем требований по данному кредиту (включая суммы наращенного процентного и комиссионного дохода) в случае, если по состоянию на отчётную дату просрочен хотя бы один очередной платеж.

	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>		
	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	452.872	24.747	477.619
Специализированное кредитование юридических лиц	95.497	7.876	103.373
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	45.827	2.866	48.693
Жилищное кредитование физических лиц	39.193	925	40.118
Автокредитование физических лиц	2.270	50	2.320
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	635.659	36.464	672.123
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(10.398)	(11.775)	(22.173)
Кредиты и авансы клиентам	625.261	24.689	649.950

	<i>31 декабря 2012 года</i>		
	<i>Непросрочен- ные ссуды</i>	<i>Просроченные ссуды</i>	<i>Итого</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц	398.579	8.784	407.363
Специализированное кредитование юридических лиц	59.742	5.778	65.520
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	29.813	1.632	31.445
Жилищное кредитование физических лиц	24.138	185	24.323
Автокредитование физических лиц	2.055	21	2.076
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	514.327	16.400	530.727
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(5.987)	(7.701)	(13.688)
Кредиты и авансы клиентам	508.340	8.699	517.039

(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 и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 и 2012 годов:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 года	12.649	1.039	13.688
Отчисление за период (неаудировано)	8.279	262	8.541
Списание за период (неаудировано)	(158)	(5)	(163)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	77	25	102
Курсовая разница (неаудировано)	–	5	5
На 30 сентября 2013 года (неаудировано)	20.847	1.326	22.173
На 1 июля 2013 года	20.769	1.200	21.969
Отчисление за период (неаудировано)	–	129	129
Списание за период (неаудировано)	–	(3)	(3)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	77	–	77
Курсовая разница (неаудировано)	1	–	1
На 30 сентября 2013 года (неаудировано)	20.847	1.326	22.173
	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2012 года	15.028	1.075	16.103
(Уменьшение)/отчисление за период (неаудировано)	(1.585)	48	(1.537)
Списание за период (неаудировано)	–	(188)	(188)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	–	58	58
Курсовая разница (неаудировано)	–	20	20
На 30 сентября 2012 года (неаудировано)	13.443	1.013	14.456
На 1 июля 2012 года	14.066	1.131	15.197
Уменьшение за период (неаудировано)	(623)	(128)	(751)
Списание за период (неаудировано)	–	(21)	(21)
Восстановление ранее списанных активов (неаудировано)	–	17	17
Курсовая разница (неаудировано)	–	14	14
На 30 сентября 2012 года (неаудировано)	13.443	1.013	14.456

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные по кредитам, по которым был создан резерв на обесценение на индивидуальной основе, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, составили 755 миллионов тенге (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года: 735 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 сокращённом отчёте о финансовом положении и соответствующее обязательство в займах, полученных от прочих финансовых учреждений, на такую же сумму. На 30 сентября 2013 года данные кредиты составили 165 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 205 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 сентября 2013 года на долю десяти самых крупных заемщиков Банка приходилось 15,8% (на 31 декабря 2012 года: 18,0%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 99.901 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 96.005 миллионов тенге).

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 30 сентября 2013 года в соответствии с контрактными условиями (неаудированные данные):

<i>Коммерческое кредитование юридических лиц</i>	<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>
Индивидуально обеспеченные кредиты				
Непросроченные ссуды	23.912	(1.894)	22.018	7,9
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.261	(31)	1.230	2,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	2.055	(73)	1.982	3,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	157	(7)	150	4,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	10.253	(8.017)	2.236	78,2
Итого индивидуально обеспеченных кредитов	37.638	(10.022)	27.616	26,6
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	428.960	(5.395)	423.565	1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	10.975	(45)	10.930	0,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	41	(1)	40	2,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5	–	5	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	439.981	(5.441)	434.540	1,2
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	477.619	(15.463)	462.156	3,2

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

<i>Специализированное кредитование юридических лиц</i>	<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>
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	16.314	(2.057)	14.257	12,6
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	–	–	–	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	563	(3)	560	0,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	16	–	16	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.872	(2.644)	3.228	45,0
Итого индивидуально обесцененных кредитов	22.765	(4.704)	18.061	20,7
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	79.183	(671)	78.512	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.353	(9)	1.344	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	70	–	70	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2	–	2	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	80.608	(680)	79.928	1,0
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	103.373	(5.384)	97.989	5,2
Итого кредитов юридическим лицам	580.992	(20.847)	560.145	3,6

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

<i>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</i>	<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>
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	86	(1)	85	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	47	(8)	39	17,0
Итого индивидуально обесцененных кредитов	133	(9)	124	6,8
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	45.827	(381)	45.446	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	933	(13)	920	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	311	(3)	308	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	478	(4)	474	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	176	(151)	25	85,8
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	835	(694)	141	83,1
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	48.560	(1.246)	47.314	2,6
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	48.693	(1.255)	47.438	2,6

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

<i>Жилищное кредитование физических лиц</i>	<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>
Кредиты, оценка обесценения				
которых производится на				
коллективной основе				
Непросроченные ссуды	39.193	–	39.193	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	592	–	592	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	207	–	207	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	59	–	59	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	17	(16)	1	94,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	50	(46)	4	92,0
Итого жилищных кредитов физическим лицам	40.118	(62)	40.056	0,2
Автокредитование				
физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения				
которых производится на				
коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2.270	–	2.270	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	34	–	34	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	6	–	6	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	4	(3)	1	75,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	6	(6)	–	100,0
Итого автокредитов физическим лицам	2.320	(9)	2.311	0,4
Итого кредитов физическим лицам	91.131	(1.326)	89.805	1,5
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября 2013 года	672.123	(22.173)	649.950	3,3

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года в соответствии с контрактными условиями:

<i>Коммерческое кредитование юридических лиц</i>	<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>
Индивидуально обеспеченные кредиты				
Непросроченные ссуды	18.385	(307)	18.078	1,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.830	(978)	852	53,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	214	(6)	208	2,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.976	(4.349)	1.627	72,8
Итого индивидуально обеспеченных кредитов	26.405	(5.640)	20.765	21,4
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	380.194	(5.110)	375.084	1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	764	(10)	754	1,3
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	380.958	(5.120)	375.838	1,3
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	407.363	(10.760)	396.603	2,6

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

<i>Специализированное кредитование юридических лиц</i>	<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>
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	568	(7)	561	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5.596	(1.550)	4.046	27,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	86	(3)	83	3,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	65	(51)	14	78,5
Итого индивидуально обесцененных кредитов	6.315	(1.611)	4.704	25,5
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	59.174	(278)	58.896	0,5
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	31	–	31	0,2
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	59.205	(278)	58.927	0,5
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	65.520	(1.889)	63.631	2,9
Итого кредитов юридическим лицам	472.883	(12.649)	460.234	2,7

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

<i>Потребительские и прочие ссуды физическим лицам</i>	<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>
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	29	(1)	28	3,4
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	145	(18)	127	12,6
Итого индивидуально обесцененных кредитов	174	(19)	155	11,2
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	29.813	(285)	29.528	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	430	(4)	426	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	44	(2)	42	4,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	182	(3)	179	1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	54	(43)	11	79,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	748	(643)	105	86,0
Итого коллективно обесцененных кредитов	31.271	(980)	30.291	3,1
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	31.445	(999)	30.446	3,2
Жилищное кредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	24.138	–	24.138	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	117	–	117	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	18	–	18	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	9	–	9	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	16	(15)	1	93,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	25	(23)	2	92,0
Итого жилищных кредитов физическим лицам	24.323	(38)	24.285	0,2

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	Кредиты до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Кредиты за вычетом резерва под обесценение	Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %
Автокредитование физических лиц				
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	2.055	–	2.055	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	17	–	17	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1	–	1	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3	(2)	1	66,7
Итого автокредитов физическим лицам	2.076	(2)	2.074	0,1
Итого кредитов физическим лицам	57.844	(1.039)	56.805	1,8
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2012 года	530.727	(13.688)	517.039	2,6

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 сентября 2013 года (неаудировано)		31 декабря 2012 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	128.534	19,1	87.578	16,5
Торговля	120.962	18,0	111.476	21,0
Услуги	99.935	14,9	100.147	18,8
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	90.526	13,5	57.535	10,8
Строительство	58.067	8,6	35.946	6,8
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	49.891	7,4	23.170	4,4
Операции с недвижимостью	45.306	6,7	29.574	5,6
Сельское хозяйство	43.153	6,4	51.049	9,6
Горнодобывающая промышленность	18.516	2,8	16.997	3,2
Транспорт	13.559	2,0	15.022	2,8
Образование	1.343	0,2	1.440	0,3
Кредитные карты	605	0,1	309	0,1
Прочие	1.726	0,3	484	0,1
	672.123	100,0	530.727	100,0

6. Инвестиционные ценные бумаги

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

	30 сентября 2013 года (неаудировано)	31 декабря 2012 года
Казахстанские государственные облигации	42.680	38.390
Корпоративные облигации	27.218	20.020
Акции, не имеющие котировок	2	2
	69.900	58.412

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по
договорам «РЕПО»

Казахстанские государственные облигации	26.349	25.388
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	96.249	83.800

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

Контрагенты Банка по соглашениям «РЕПО» не имели право продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 31 декабря 2012 года (Примечание 8).

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

	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	6.469	7.549
Корпоративные облигации иностранных эмитентов	436	402
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.905	7.951

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются необеспеченными.

7. Основные средства

В течение девяти месяцев 2013 года Банком было приобретено два офисных здания и прилагающие земельные участки для филиалов г. Алматы и г. Атырау на общую сумму 1.885 миллионов тенге, а также были произведены ремонтные и строительно-монтажные работы головного офиса Банка на общую сумму 1.063 миллиона тенге.

8. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Займы, полученные от международных финансовых учреждений	20.292	1.982
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	11.529	2.950
Вклады других банков	6.126	32.230
Займы, полученные от других банков	2.045	42.400
Корреспондентские счета других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1.258	1.417
Договоры «РЕПО» с ценными бумагами	23.859	23.414
Средства кредитных учреждений	65.109	104.393

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 2012 года: в 2015-2019 годах) и процентной ставкой 3,0%-8,5% годовых (на 31 декабря 2012 года: 3,0-5,5% годовых).

В сентябре 2013 года Банк привлек заем от International Financial Corporation на общую сумму 10.763 миллиона тенге с процентной ставкой 8,4% годовых и сроком на 5 лет. В соответствии с условиями кредитного договора с International Financial Corporation Банк обязан соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых и нефинансовых показателей. Руководство Банка считает, что по состоянию на 30 сентября 2013 года Банк выполняет данные обязательства.

В соответствии с условиями договора гарантии с Европейским Банком Реконструкции и Развития, выступающего в качестве обеспечения краткосрочных займов Банка от Standard Chartered Bank, London, выраженных в евро и долларах США, Банк обязан соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых и нефинансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, размера кредитного риска, и т.д. Руководство Банка считает, что по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк выполняет данные обязательства.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Средства кредитных учреждений (продолжение)

На 30 сентября 2013 года предметом соглашений «РЕПО» являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 26.349 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 25.388 миллионов тенге), классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 6). Эффективные процентные ставки по данным соглашениям варьировались от 3,10% до 5,50% годовых (на 31 декабря 2012 года: 2,00% до 5,75% годовых).

9. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчётные счета	8.207	8.587
- Срочные вклады	71.865	49.251
Негосударственные юридические лица		
- Текущие/расчётные счета	157.556	124.710
- Срочные вклады	290.126	202.438
Средства корпоративных клиентов	527.754	384.986
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	22.407	20.090
- Срочные вклады	178.241	99.568
Средства физических лиц	200.648	119.658
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	31.481	1.153
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	700	285

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

В состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 178.241 миллион тенге (на 31 декабря 2012 года: 99.568 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>		<i>31 декабря 2012 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Нефтегазовая промышленность	135.037	25,6	113.861	29,6
Страхование и пенсионные фонды	111.788	21,2	94.296	24,5
Предоставление услуг потребителям	96.501	18,3	55.786	14,5
Транспорт и связь	38.384	7,3	8.440	2,2
Государственное управление	29.385	5,6	34.676	9,0
Торговля	28.737	5,4	28.347	7,4
Недвижимость и строительство	26.597	5,0	16.502	4,3
Горнодобывающая промышленность	25.386	4,8	10.589	2,8
Производство	19.160	3,6	18.846	4,9
Сельское хозяйство	9.024	1,7	1.791	0,4
Прочее	7.755	1,5	1.852	0,4
Средства корпоративных клиентов	527.754	100,0	384.986	100,0

(В миллионах тенге, если не указано иное)

9. Средства клиентов (продолжение)

На 30 сентября 2013 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходится 45,5% от совокупного остатка по текущим счетам и вкладам корпоративных клиентов (на 31 декабря 2012 года: 56,7%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 30 сентября 2013 года составляет 240.219 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 218.122 миллиона тенге).

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года долговые ценные бумаги представлены тремя эмиссиями облигаций на КФБ, деноминированными в тенге на общую сумму 40.983 миллиона тенге и 24.791 миллиона тенге, соответственно. Данные облигации были выпущены на семь и девять лет со сроком погашения в 2017-2019 годах (на 31 декабря 2012 года: в 2017-2019 годах) и имеют номинальные ставки вознаграждения 6,6%-9,0% годовых (на 31 декабря 2012 года: 7,0%-9,0% годовых).

В течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2013 года, Банк осуществил три выпуска облигаций в рамках второй облигационной программы с общей номинальной стоимостью 16.272 миллиона тенге.

11. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)
Кредиты и авансы клиентам	18.579	12.924	49.817	35.325
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.209	830	3.451	2.478
Денежные средства и их эквиваленты	283	277	665	539
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	135	138	433	451
Средства в кредитных учреждениях	66	1	612	4
Процентные доходы	20.272	14.170	54.978	38.797
Срочные вклады корпоративных клиентов	(4.323)	(3.269)	(10.239)	(8.653)
Срочные вклады физических лиц	(2.624)	(1.213)	(6.663)	(3.346)
Средства кредитных учреждений	(877)	(812)	(3.034)	(2.038)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(636)	(324)	(1.533)	(922)
Текущие счета корпоративных клиентов	(362)	(190)	(1.070)	(572)
Процентные расходы	(8.822)	(5.808)	(22.539)	(15.531)
Чистый процентный доход	11.450	8.362	32.439	23.266

(В миллионах тенге, если не указано иное)

12. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)
Расчётные операции	980	807	2.693	2.159
Документарные расчёты	1.037	223	1.527	551
Кассовые операции	577	429	1.454	1.194
Операции с иностранной валютой	487	412	1.371	1.197
Операции с платёжными карточками	478	276	1.246	703
Гарантии выданные	213	193	597	570
Прочее	84	35	200	93
Комиссионные доходы	3.856	2.375	9.088	6.467
Обслуживание кредитных карточек	(175)	(72)	(440)	(246)
Документарные расчёты	(247)	(42)	(431)	(115)
Расчётные операции	(66)	(67)	(184)	(150)
Прочее	(190)	(77)	(337)	(220)
Комиссионные расходы	(678)	(258)	(1.392)	(731)

13. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают в себя следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)
Расходы на персонал	(3.011)	(2.159)	(8.385)	(6.006)
Износ и амортизация	(561)	(339)	(1.579)	(984)
Аренда	(458)	(300)	(1.254)	(817)
Расходы по профессиональным услугам	(235)	(95)	(598)	(316)
Отчисления на социальное обеспечение	(232)	(176)	(679)	(488)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(226)	(123)	(592)	(396)
Коммунальные расходы	(186)	(121)	(511)	(339)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(159)	(109)	(401)	(296)
Транспорт и связь	(141)	(99)	(405)	(285)
Расходы на охрану и сигнализацию	(110)	(84)	(286)	(210)
Расходы на служебные командировки	(96)	(98)	(249)	(241)
Прочее	(557)	(420)	(1.357)	(1.077)
Административные и операционные расходы	(5.972)	(4.123)	(16.296)	(11.455)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

14. Прочие резервы

	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Запасы</i>	<i>Оценочное обязательство</i>	<i>Прочие нефинансо- вые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2013 года	1	–	–	78	79
Отчисление за период (неаудировано)	673	–	363	75	1.111
Списание (неаудировано)	–	–	(363)	–	(363)
Восстановление (неаудировано)	–	–	–	43	43
На 30 сентября 2013 года (неаудировано)	674	–	–	196	870
На 1 июля 2013 года (неаудировано)	668	–	363	98	1.129
Отчисление за период (неаудировано)	6	–	–	91	97
Списание (неаудировано)	–	–	(363)	(36)	(399)
Восстановление (неаудировано)	–	–	–	43	43
На 30 сентября 2013 года (неаудировано)	674	–	–	196	870
	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Запасы</i>	<i>Оценочное обязательство</i>	<i>Прочие нефинансо- вые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2012 года	178	157	–	29	364
(Уменьшение)/отчисление за период (неаудировано)	(177)	(14)	–	41	(150)
Списание (неаудировано)	–	–	–	(8)	(8)
Восстановление (неаудировано)	–	–	–	3	3
На 30 сентября 2012 года (неаудировано)	1	143	–	65	209
На 1 июля 2012 года (неаудировано)	1	143	–	28	172
Отчисление за период (неаудировано)	–	–	–	34	34
Восстановление (неаудировано)	–	–	–	3	3
На 30 сентября 2012 года (неаудировано)	1	143	–	65	209

Прочие резервы на 30 сентября 2013 года включают резерв под обесценение выданных гарантий в размере 674 миллионов тенге (на 31 декабря 2012 года: 1 миллион тенге), которые включены в состав прочих обязательств. Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

15. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу (далее – «КПН») включают следующие компоненты:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	3.116	657	7.444	2.020
(Альгота)/расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и сторнирование временных разниц	(1.598)	649	(4.198)	1.950
Налог прошлых лет	–	–	(296)	–
Минус: отсроченный корпоративный подоходный налог, отраженный в отчёте о совокупном доходе	7	(16)	16	(43)
Расходы по корпоративному подоходному налогу за период	1.525	1.290	2.966	3.927

Доход Банка облагается КПН только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка КПН на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года составляет 20,0%.

По состоянию на 30 сентября 2013 года обязательства по текущему КПН составляют 4.473 миллиона тенге (на 31 декабря 2012 года активы по текущему КПН составляли 545 миллионов тенге).

16. 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 долевого инструментов.

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)
Чистая прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	8.341	6.877	15.162	18.359
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	12.000.000	11.999.995	12.000.000	10.686.130
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	695,08	573,08	1.263,50	1.718,02

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 и 2012 годов, в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года представлена ниже:

(В миллионах тенге, если не указано иное)

16. Прибыль на акцию (продолжение)

Вид акций	30 сентября 2013 года (неаудировано)			31 декабря 2012 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФН	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФН	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.000.000	99.802	8.316,83	12.000.000	85.193	7.099,41

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

17. Капитал

В 2012 году в соответствии с решением Общего Собрания акционеров от 16 марта 2012 года об увеличении собственного капитала Банк дополнительно выпустил 2.000.000 простых акций на общую сумму 15.000 миллионов тенге. Все выпущенные акции были полностью оплачены действующими акционерами Банка.

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года Банк имеет 12.000.000 выпущенных и полностью оплаченных простых акций. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года и в 2012 году, дивиденды не начислялись и не выплачивались. По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года 11.999.727 выпущенных акций принадлежат Материнской компании.

В соответствии с местным законодательством и правилами НБРК, Банк выделил в 2012 году средства в размере 11.003 миллионов тенге из суммы нераспределенного дохода на формирование общего банковского резерва на покрытие непредвиденных рисков и будущих убытков. Средства общего банковского резерва могут быть распределены только с официального разрешения акционера.

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.

Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Сегментный анализ (продолжение)

Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

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

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

В таблице ниже приведена информация об активах и обязательствах отчётных сегментов Банка на 30 сентября 2013 года и за трех- и девятимесячный периоды, закончившиеся на указанную дату:

<i>На 30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоратив- ные банков- ские услуги</i>	<i>Инвестицион- но-банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	–	22.981	–	22.981
Кредиты и авансы клиентам	89.805	560.145	–	649.950
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	96.249	96.249
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	6.905	6.905
Итого активов отчётных сегментов	89.805	583.126	103.154	776.085
Нераспределенные суммы				170.390
Итого активов				946.475
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	65.109	–	65.109
Средства клиентов	200.648	527.754	–	728.402
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	40.983	40.983
Итого обязательств отчётных сегментов	200.648	592.863	40.983	834.494
Нераспределенные суммы				9.074
Итого обязательств				843.568

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Сегментный анализ (продолжение)

<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвес- тиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	8.001	43.057	3.920	–	54.978
Процентные расходы	(6.663)	(14.000)	(1.876)	–	(22.539)
Чистый процентный доход	1.338	29.057	2.044	–	32.439
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(265)	(8.276)	–	–	(8.541)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	1.073	20.781	2.044	–	23.898
Комиссионные доходы	2.581	5.104	1.403	–	9.088
Комиссионные расходы	(451)	(932)	(9)	–	(1.392)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	1	–	1
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	888	2.690	–	–	3.578
Прочие доходы	42	272	48	–	362
Износ и амортизация	–	–	–	(1.579)	(1.579)
Прочие административные и операционные расходы	(3.405)	(10.014)	(693)	(605)	(14.717)
Прочие резервы	–	(1.111)	–	–	(1.111)
Результаты сегмента	728	16.790	2.794	(2.184)	18.128
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(2.966)
Прибыль за отчётный период					15.162

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Сегментный анализ (продолжение)

<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвес- тиционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- деленные суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	3.159	15.739	1.374	–	20.272
Процентные расходы	(2.624)	(5.152)	(1.046)	–	(8.822)
Чистый процентный доход	535	10.587	328	–	11.450
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(132)	3	–	–	(129)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	403	10.590	328	–	11.321
Комиссионные доходы	949	2.437	470	–	3.856
Комиссионные расходы	(175)	(494)	(9)	–	(678)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	–
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	485	890	–	–	1.375
Прочие доходы	9	44	8	–	61
Износ и амортизация	–	–	–	(561)	(561)
Прочие административные и операционные расходы	(1.515)	(3.412)	(298)	(186)	(5.411)
Прочие резервы	–	(97)	–	–	(97)
Результаты сегмента	156	9.958	499	(747)	9.866
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(1.525)
Прибыль за отчётный период					8.341

В таблице ниже приведена сегментная информация об отчётных сегментах на 31 декабря 2012 года, а также за трех- и девятимесячный периоды, закончившиеся 30 сентября 2012 года:

<i>На 31 декабря 2012 года</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоратив- ные банков- ские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	–	2.078	–	2.078
Кредиты и авансы клиентам	56.805	460.234	–	517.039
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	83.800	83.800
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	7.951	7.951
Итого активов отчётных сегментов	56.805	462.312	91.751	610.868
Нераспределенные суммы				116.836
Итого активов				727.704
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	80.979	23.414	104.393
Средства клиентов	119.658	384.986	–	504.644
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	24.791	24.791
Итого обязательств отчётных сегментов	119.658	465.965	48.205	633.828
Нераспределенные суммы				5.616
Итого обязательств				639.444

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Сегментный анализ (продолжение)

<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 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	4.207	31.636	2.954	–	38.797
Процентные расходы	(3.346)	(11.261)	(924)	–	(15.531)
Чистый процентный доход	861	20.375	2.030	–	23.266
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(48)	1.585	–	–	1.537
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	813	21.960	2.030	–	24.803
Комиссионные доходы	1.032	4.238	1.197	–	6.467
Комиссионные расходы	(226)	(470)	(35)	–	(731)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	(176)	–	(176)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	995	2.042	–	–	3.037
Прочие доходы	16	144	31	–	191
Износ и амортизация	–	–	–	(984)	(984)
Прочие административные и операционные расходы	(1.648)	(8.039)	(343)	(441)	(10.471)
Прочие резервы	–	150	–	–	150
Результаты сегмента	982	20.025	2.704	(1.425)	22.286
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(3.927)
Прибыль за отчётный период					18.359

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Сегментный анализ (продолжение)

За три месяца, закончившихся 30 сентября 2012 года (неаудировано)	Корпоративные банковские услуги		Инвестиционно- банковская деятельность	Нераспределенные суммы	Итого
	Розничные банковские услуги	услуги	деятельность		
Процентные доходы	1.657	11.523	990	–	14.170
Процентные расходы	(1.213)	(4.271)	(324)	–	(5.808)
Чистый процентный доход	444	7.252	666	–	8.362
Резерв под обесценение кредитного портфеля	128	623	–	–	751
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля	572	7.875	666	–	9.113
Комиссионные доходы	381	1.582	412	–	2.375
Комиссионные расходы	(81)	(167)	(10)	–	(258)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	4	–	4
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	310	716	–	–	1.026
Прочие доходы	6	45	13	–	64
Износ и амортизация	–	–	–	(340)	(340)
Прочие административные и операционные расходы	(551)	(3.011)	(89)	(132)	(3.783)
Прочие резервы	–	(34)	–	–	(34)
Результаты сегмента	637	7.006	996	(472)	8.167
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(1.290)
Прибыль за отчётный период					6.877

Прочая информация по сегментам	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)	2013 года (неаудировано)	2012 года (неаудировано)
Основные средства и нематериальные активы	2.335	975	5.786	1.650

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

19. Финансовые и условные обязательства

Политические и экономические условия

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Финансовые и условные обязательства (продолжение)

Судебные иски и требования

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

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

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года финансовые и условные обязательства Банка включали следующие позиции:

	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	124.672	154.569
Гарантии выданные	28.795	24.200
Аккредитивы	59.869	15.477
	<u>213.336</u>	<u>194.246</u>
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	789	111
От 1 до 5 лет	4.263	2.606
Более 5 лет	12	11
	<u>5.064</u>	<u>2.728</u>
Обязательства по капитальным затратам	<u>1.698</u>	<u>139</u>
	220.098	197.113
Минус: резервы по гарантиям (<i>Примечание 14</i>)	(674)	(1)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	<u>219.424</u>	<u>197.112</u>
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (<i>Примечание 9</i>)	(32.181)	(1.438)
Финансовые и условные обязательства	<u>187.243</u>	<u>195.674</u>

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

20. Управление рисками

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 30 сентября 2013 года (неаудированные данные):

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	32.823	105.897	138.720
Средства в кредитных учреждениях	21.084	1.897	22.981
Кредиты и авансы клиентам	643.151	6.799	649.950
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	89.894	6.355	96.249
- удерживаемые до погашения	6.469	436	6.905
Прочие монетарные активы	1.388	-	1.388
Итого монетарные активы	794.809	121.384	916.193
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	42.855	22.254	65.109
Средства корпоративных клиентов	516.259	11.495	527.754
Средства физических лиц	196.594	4.054	200.648
Выпущенные долговые ценные бумаги	40.983	-	40.983
Прочие монетарные обязательства	3.807	-	3.807
Итого монетарные обязательства	800.498	37.803	838.301
Чистая балансовая позиция	(5.689)	83.581	77.892

Ниже представлен анализ географической концентрации монетарных активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	28.650	64.009	92.659
Средства в кредитных учреждениях	2.078	-	2.078
Кредиты и авансы клиентам	505.171	11.868	517.039
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	79.625	4.175	83.800
- удерживаемые до погашения	7.549	402	7.951
Прочие монетарные активы	344	-	344
Итого монетарные активы	623.417	80.454	703.871
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	76.653	27.740	104.393
Средства корпоративных клиентов	381.911	3.075	384.986
Средства физических лиц	116.368	3.290	119.658
Выпущенные долговые ценные бумаги	24.791	-	24.791
Прочие монетарные обязательства	1.987	-	1.987
Итого монетарные обязательства	601.710	34.105	635.815
Чистая балансовая позиция	21.707	46.349	68.056

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 сроков, оставшихся 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»;

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

- 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 счётах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах ниже. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлена позиция Банка по ликвидности на 30 сентября 2013 года (неаудированные данные):

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	138.008	712	–	–	–	–	–	138.720
Средства в кредитных учреждениях	77	11.938	196	10.770	–	–	–	22.981
Кредиты и авансы клиентам	35.985	114.366	94.386	98.954	146.329	159.930	–	649.950
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	77.838	1.727	–	6.191	3.827	6.664	2	96.249
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	436	1.530	–	4.939	–	–	–	6.905
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	–	–	955	955
Основные средства	–	–	–	–	–	–	21.465	21.465
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	3.105	3.105
Прочие активы	2.717	1.155	2.273	–	–	–	–	6.145
Итого активы	255.061	131.428	96.855	120.854	150.156	166.594	25.527	946.475
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	27.328	6.885	1.433	18.308	1.035	10.120	–	65.109
Средства корпоративных клиентов	177.543	112.918	137.434	70.066	26.137	3.656	–	527.754
Средства физических лиц	26.641	15.892	25.562	131.885	668	–	–	200.648
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	624	–	–	15.343	25.016	–	40.983
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	–	4.473	–	–	–	–	–	4.473
Прочие обязательства	358	217	3.246	780	–	–	–	4.601
Итого обязательства	231.870	141.009	167.675	221.039	43.183	38.792	–	843.568
Чистая позиция на 30 сентября 2013 года	23.191	(9.581)	(70.820)	(100.185)	106.973	127.802	25.527	102.907
Совокупный разрыв ликвидности на 30 сентября 2013 года	23.191	13.610	(57.210)	(157.395)	(50.422)	77.380	102.907	

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 30 сентября 2013 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в размере 50.422 миллионов тенге сроком от 6 месяцев 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 таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	92.659	—	—	—	—	—	—	92.659
Средства в кредитных учреждениях	—	—	2.078	—	—	—	—	2.078
Кредиты и авансы клиентам	3.071	118.462	99.302	83.816	72.343	140.045	—	517.039
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	63.278	2.073	4.896	6.176	6.899	476	2	83.800
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	279	13	2.332	5.327	—	—	—	7.951
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	545	—	—	—	—	545
Основные средства	—	—	—	—	—	—	17.421	17.421
Нематериальные активы	—	—	—	—	—	—	3.067	3.067
Прочие активы	869	765	1.510	—	—	—	—	3.144
Итого активы	160.156	121.313	110.663	95.319	79.242	140.521	20.490	727.704
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	31.430	4.081	48.393	18.914	856	719	—	104.393
Средства корпоративных клиентов	196.564	27.576	88.857	71.531	74	384	—	384.986
Средства физических лиц	24.691	25.204	17.417	52.312	34	—	—	119.658
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	266	—	—	5.093	19.432	—	24.791
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	—	—	—	—	—	—	3.243	3.243
Прочие обязательства	332	190	1.668	183	—	—	—	2.373
Итого обязательства	253.017	57.317	156.335	142.940	6.057	20.535	3.243	639.444
Чистая позиция на 31 декабря 2012 года	(92.861)	63.996	(45.672)	(47.621)	73.185	119.986	17.247	88.260
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года	(92.861)	(28.865)	(74.537)	(122.158)	(48.973)	71.013	88.260	

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котировки (некорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчётности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчётности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости</i>				
<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	96.247	2	–	96.249
	96.247	2	–	96.249
<i>Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости</i>				
<i>31 декабря 2012 года</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	83.798	2	–	83.800
	83.798	2	–	83.800

Статьи, регулярно переоцениваемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание порядка оценки статей, которые регулярно переоцениваются 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, включенные в уровень 1 иерархии справедливой стоимости, обращаются на активных рынках, и их стоимость основана на зарегистрированной рыночной цене на отчётную дату. Зарегистрированная рыночная цена, используемая для оценки ценных бумаг, является текущей ценой предложения. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включенные в уровень 2 иерархии справедливой стоимости, представлены главным некотируемыми акциями, и их стоимость определяется при помощи методик оценки, в которых используются исходные данные, наблюдаемые на рынке. В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 и 2012 годов, 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.

	30 сентября 2013 года (неаудировано)			31 декабря 2012 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	138.720	138.720	–	92.659	92.659	–
Средства в кредитных учреждениях	22.981	22.981	–	2.078	2.078	–
Кредиты и авансы клиентам	649.950	645.198	(4.752)	517.039	515.518	(1.521)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.905	7.170	265	7.951	8.404	453
Прочие финансовые активы	1.388	1.388	–	344	344	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	65.109	65.155	(46)	104.393	104.393	–
Средства клиентов	728.402	727.188	1.214	504.644	504.035	609
Выпущенные долговые ценные бумаги	40.983	40.131	852	24.791	23.307	1.484
Прочие финансовые обязательства	3.807	3.807	–	1.987	1.987	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			(2.467)			1.025

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.

22. Операции со связанными сторонами

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством

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

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены ниже:

	30 сентября 2013 года (неаудировано)			31 декабря 2012 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	102.491	–	–	37.936	–	–
Средства в кредитных учреждениях	1.898	–	–	–	–	–
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	–	1.047	87	–	1.036	9
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	–	(12)	–	–	(9)	–
Кредиты и авансы клиентам	–	1.035	87	–	1.027	9
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	5.431	–	–	6.776	–
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	436	–	–	402	–
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	1.834	20	–	25.727	23	–
Средства клиентов	–	27	479	–	48	280

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

	30 сентября 2013 года (неаудировано)			31 декабря 2012 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	0,98%-1,00%	–	–	0,98%	–	–
Средства в кредитных учреждениях						
Процентные ставки	7,27%-7,30%	–	–	–	–	–
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	0,91%-6,75%	–	–	0,50%-6,70%	–	–
Средства клиентов						
Процентные ставки	–	–	3,80%-9,40%	–	–	1,80%-7,50%

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 и 2012 годов:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября					
	2013 года (неаудировано)			2012 года (неаудировано)		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	42	419	–	41	102	3
Процентные расходы	(888)	–	(24)	(223)	–	(2)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	–	–	–	–	67	–
Прочие комиссионные расходы	(16)	–	–	(20)	–	–

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 6 членам (на 31 декабря 2012 года: 7 членам) ключевого управленческого персонала:

	<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2013 года (неаудировано)</i>	<i>2012 года (неаудировано)</i>
Заработная плата и прочие выплаты	584	427
Выплаты в неденежной форме	21	14
Отчисление на социальное обеспечение	66	37
Итого	671	478

23. Достаточность капитала

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

В течение девяти месяцев 2013 и 2012 годов Банк полностью соблюдал все установленные требования в отношении капитала.

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

Коэффициент достаточности капитала, установленный КФН

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

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

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

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

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года коэффициенты достаточности капитала Банка превышали требуемый законодательством нормативный минимум.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

23. Достаточность капитала (продолжение)

Расчёт коэффициентов достаточности капитала (продолжение)

На 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно требованиям КФН, был следующим:

	<i>30 сентября 2013 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2012 года</i>
Нормативный капитал 1 уровня	75.319	62.234
Нормативный капитал 2 уровня	50.709	38.174
Итого нормативный капитал	126.028	100.408
Итого активов согласно правилам КФН	952.103	718.753
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	946.154	680.282
Коэффициент достаточности капитала k1-1	7,9%	8,7%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	8,0%	9,1%
Коэффициент достаточности капитала k2	13,3%	14,8%

24. События после отчетной даты

В ноябре 2013 года в соответствии с решением Совета Директоров Банка от 20 октября 2013 года об увеличении собственного капитала Банк дополнительно выпустил 839.114 простых акций.