



DeltaBank

АО «Delta Bank»

**НЕАУДИРОВАННАЯ
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
СОКРАЩЕННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2014 ГОДА**

Содержание

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации	
Неаудированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	4
Неаудированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	5
Неаудированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств	6-7
Неаудированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале	8-9
Примечания к неаудированной промежуточной сокращенной финансовой информации	10-37

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке промежуточной сокращенной финансовой информации

Совету Директоров АО «Delta Bank»

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного отчета о финансовом положении АО «Delta Bank» (далее «Банк») по состоянию на 30 сентября 2014 года и соответствующих сокращенных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к промежуточной сокращенной финансовой информации (далее «промежуточная сокращенная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация по состоянию на 30 сентября 2014 года и за девять месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

ТОО, КПМГ Аудит



ТОО «КПМГ Аудит»

13 ноября 2014 года

	Примечание	Не аудировано	Не аудировано
		Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года	Девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года
		В тысячах тенге	В тысячах тенге
Процентные доходы	4	20,008,333	16,141,590
Процентные расходы	4	(9,186,911)	(6,972,369)
Чистый процентный доход		10,821,422	9,169,221
Комиссионные доходы	5	718,571	908,005
Комиссионные расходы		(67,604)	(38,774)
Чистый комиссионный доход		650,967	869,231
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(3,423)	(3,547)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		400,555	150,094
Дивиденды полученные		3,919	242
Прочий операционный (расход)/доход, нетто		(2,490)	6,285
Операционный доход		11,870,950	10,191,526
Убытки от обесценения и расходы по созданию провизий по условным обязательствам		(5,213,571)	(5,764,896)
Общие административные расходы		(1,890,423)	(1,665,657)
Прибыль до налогообложения		4,766,956	2,760,973
Расход по подоходному налогу		(761,862)	(264,939)
Прибыль за период		4,005,094	2,496,034
Прочий совокупный доход			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв на переоценку финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		439,988	178,755
Прочий совокупный доход, за вычетом налога		439,988	178,755
Итого совокупного дохода за период		4,445,082	2,674,789
Прибыль на акцию	13		
Базовая и разведенная прибыль на акцию, в тенге		318	251

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация, представленная на страницах с 4 по 37, была одобрена руководством 13 ноября 2014 года и от имени руководства ее подписали:

Самзаев Н.А.

Председатель Правления



Кайнарбекова Г.К.

Заместитель Председателя
Правления - Главный бухгалтер

Неаудированный промежуточный сокращенный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечание	Не аудировано	31 декабря
		30 сентября 2014 года	2013 года
		В тысячах тенге	В тысячах тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	13,053,961	16,174,819
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		20,809	177,328
Кредиты, выданные клиентам	7	205,709,893	143,615,539
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	38,622,780	26,188,114
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		-	2,204,854
Основные средства и нематериальные активы		1,396,142	1,038,958
Отложенный налоговый актив		-	292,064
Прочие активы		435,647	574,119
Итого активов		259,239,232	190,265,795
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства банков и других финансовых институтов	9	42,432,130	11,411,318
Текущие счета и вклады клиентов	10	155,687,016	127,295,542
Выпущенные долговые ценные бумаги		29,018,080	28,859,122
Отложенное налоговое обязательство		4,839	-
Прочие обязательства		400,471	447,311
Итого обязательств		227,542,536	168,013,293
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	11	20,460,088	15,460,976
Резервный капитал		2,369,823	2,369,823
Резерв по переоценке основных средств и нематериальных активов		42	371
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		485,989	46,001
Нераспределенная прибыль		8,380,754	4,375,331
Итого капитала		31,696,696	22,252,502
Итого обязательств и капитала		259,239,232	190,265,795
Балансовая стоимость в расчете на одну акцию, тенге	12	2,356	2,192

Неаудированный промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной неаудированной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года В тысячах тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года В тысячах тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вознаграждение полученное	18,983,176	15,684,418
Вознаграждение выплаченное	(8,941,280)	(6,549,343)
Коммиссионное вознаграждение полученное	743,955	905,193
Коммиссионное вознаграждение выплаченное	(67,604)	(38,774)
Чистые выплаты от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(3,423)	(3,547)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	408,970	50,291
Прочие поступления, нетто	1,429	6,527
Общие административные расходы уплаченные	(1,651,454)	(1,527,201)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	6,612,995
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	151,703	4
Кредиты, выданные клиентам	(64,082,456)	(39,736,976)
Прочие активы	58,742	(180,062)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства банков и других финансовых институтов	29,922,454	(3,349,602)
Текущие счета и вклады клиентов	25,776,800	19,714,135
Прочие обязательства	(54,114)	100,003
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
Подоходный налог уплаченный	(398,521)	(324,811)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности		
	848,377	(8,636,750)

Неаудированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной неаудированной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года В тысячах тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года В тысячах тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(12,962,552)	(13,204,227)
Выбытие и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	1,200,000	5,846,346
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	2,141,502	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(595,061)	(582,207)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	2,292	114,104
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(10,213,819)	(7,825,984)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпуска выпущенных долговых ценных бумаг	-	13,665,497
Поступления от размещения акций	4,999,500	-
Выкуп собственных акций	(388)	(1)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	4,999,112	13,665,496
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(4,366,330)	(2,797,238)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1,245,472	99,803
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	16,174,819	8,630,370
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 6)	13,053,961	5,932,935

Неаудированный промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной неаудированной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал В тысячах тенге	Резервный капитал В тысячах тенге	Резерв по переоценке основных средств и нематериальных активов В тысячах тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи В тысячах тенге	Нераспределенная прибыль В тысячах тенге	Итого В тысячах тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	15,460,976	2,369,823	371	46,001	4,375,331	22,252,502
Итого совокупного дохода						
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	4,005,094	4,005,094
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано)	-	-	-	439,988	-	439,988
Перевод резерва по переоценке в нераспределенную прибыль на использование переоцененных основных средств и нематериальных активов (не аудировано)	-	-	(329)	-	329	-
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	(329)	439,988	329	439,988
Итого совокупного дохода за период (не аудировано)	-	-	(329)	439,988	4,005,423	4,445,082
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Выпуск собственных акций (не аудировано)	4,999,500	-	-	-	-	4,999,500
Выкуп собственных акций (не аудировано)	(388)	-	-	-	-	(388)
Итого операций с собственниками (не аудировано)	4,999,112	-	-	-	-	4,999,112
Остаток по состоянию на 30 сентября 2014 года (не аудировано)	20,460,088	2,369,823	42	485,989	8,380,754	31,696,696

Неаудированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной неаудированной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал В тысячах тенге	Резервный капитал В тысячах тенге	Резерв по переоценке основных средств и нематериальных активов В тысячах тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи В тысячах тенге	Нераспределенная прибыль В тысячах тенге	Итого В тысячах тенге
Остаток на 1 января 2013 года	15,460,980	963,377	1,639	83,796	2,179,277	18,689,069
Итого совокупного дохода						
Прибыль за период (не аудировано)	-	-	-	-	2,496,034	2,496,034
Прочий совокупный доход						
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи (не аудировано)	-	-	-	178,755	-	178,755
Перевод резерва по переоценке в нераспределенную прибыль на использование переоцененных основных средств и нематериальных активов (не аудировано)	-	-	(1,268)	-	1,268	-
Итого прочего совокупного дохода (не аудировано)	-	-	(1,268)	178,755	1,268	178,755
Итого совокупного дохода за период (не аудировано)	-	-	(1,268)	178,755	2,497,302	2,674,789
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала						
Выкуп собственных акций (не аудировано)	(1)	-	-	-	-	(1)
Перевод в резервный капитал (не аудировано)	-	1,406,446	-	-	(1,406,446)	-
Итого операций с собственниками (не аудировано)	(1)	1,406,446	-	-	(1,406,446)	(1)
Остаток по состоянию на 30 сентября 2013 года (не аудировано)	15,460,979	2,369,823	371	262,551	3,270,133	21,363,857

Неаудированный промежуточный сокращенный отчет об изменениях в капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями к данной неаудированной промежуточной сокращенной финансовой информации, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Delta Bank» (далее «Банк») является акционерным обществом, образованным и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан с 1993 года.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией №213 от 24 октября 2007 года.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, иностранной валютой, предоставлении ссуд и гарантий.

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее «КФГД»).

Юридический адрес головного офиса Банка: ул. Толе би, 73А, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2014 года Банк имеет 11 филиалов (31 декабря 2013 года: 11 филиалов) в Республике Казахстан.

Облигации и обыкновенные акции, выпущенные Банком, котируются на Казахстанской фондовой бирже (далее «КФБ»).

(б) Акционеры

На 30 сентября 2014 и 31 декабря 2013 годов 5% или более от выпущенных голосующих акций Банка владели следующие акционеры:

	30 сентября 2014 года %	31 декабря 2013 года %
Акционер		
Самзаев Артыкбай	24.5	16.8
Саркулова Куляш	9.9	9.9
Сактаганова Галия	9.8	9.8
Джолдыбаева Жанар	9.3	9.3
Тулепбеков Жасулан	9.2	9.2
Балмагамбетова Алмагуль	8.7	8.7
Кравченко Айгуль	8.1	8.1
Тулбаева Алма	6.1	9.6
Ахметжанова Гулимжан	6.1	6.1
Акинжанова Айнур	-	6.1
	91.7	93.6
Акционеры владеющие менее 5%	8.3	6.4
	100.0	100.0

1 Общие положения, продолжение

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее «МСФО (IAS) 34»). Она не содержит всей информации необходимой для полной годовой финансовой отчетности, и её следует рассматривать в совокупности с отчетностью Банка за год, завершившийся 31 декабря 2013 года, так как данная промежуточная сокращенная финансовая информация представляет собой обновление ранее выпущенной финансовой информации.

(б) База для определения стоимости

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, а также земли и зданий, которые отражены по переоцененной стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей промежуточной сокращенной финансовой информации.

Все данные промежуточной сокращенной финансовой информации, представленные в тенге, округлены до тысячи.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка промежуточной сокращенной финансовой информации в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

За исключением указанного ниже, при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации, существенные допущения, сделанные руководством при применении учетной политики Банка, и основные источники неопределенных оценок были теми же, что были использованы при подготовке финансовой отчетности Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

В примечании 7 – оценки обесценения кредитов представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.

3 Основные положения учетной политики

(а) Новые стандарты и разъяснения

Банк использовал при подготовке промежуточной сокращенной финансовой информации те же учетные политики, что были использованы Банком при подготовке финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Новые стандарты и улучшения МСФО вступили в силу 1 января 2014 года и были применены Банком после этой даты. Эти изменения не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую информацию.

- Поправки к МСБУ 32 (IAS) «Финансовые инструменты, раскрытие и презентация» вносят дальнейшие уточнения в определение юридически закрепленного права осуществить зачет финансовых активов и обязательств в зависимости от того, что право не зависит от будущих событий; и имеющим силу в процессе своей деятельности, и в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства юридического лица и контрагентов.

4 Чистый процентный доход

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года В тысячах тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года В тысячах тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	18,796,289	15,356,701
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,160,888	661,111
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	28,732	87,882
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	19,780	27,537
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,644	8,359
	20,008,333	16,141,590
Процентные расходы		
Текущие счета и вклады клиентов	(6,627,191)	(6,135,191)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1,840,761)	(649,154)
Средства банков и других финансовых институтов	(718,959)	(188,024)
	(9,186,911)	(6,972,369)
	10,821,422	9,169,221

5 Комиссионные доходы

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года В тысячах тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года В тысячах тенге
Выпуск гарантий и аккредитивов	470,951	681,327
Переводные операции	100,291	95,446
Кассовые операции	78,418	89,526
Купля-продажа иностранной валюты	30,177	21,484
Обслуживание счетов клиентов и кредитных карт	23,556	9,203
Прочие	15,178	11,019
	718,571	908,005

6 Денежные средства и их эквиваленты

	Не аудировано 30 сентября 2014 года В тысячах тенге	31 декабря 2013 года В тысячах тенге
Денежные средства в кассе	1,658,735	697,506
Счета типа «Ностро» в НБРК	2,663,737	7,551,582
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом «А»	8,273,297	4,653,209
- с кредитным рейтингом от «BBB+» до «BBB-»	262,186	204,861
- с кредитным рейтингом от «BB+» до «BB-»	177,120	204,937
- с кредитным рейтингом «B+» и ниже	13,364	2,862,724
- кредитный рейтинг отсутствует	5,522	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	13,053,961	16,174,819

Вышеприведенная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's». Денежные средства и их эквиваленты не являются ни обесцененными, ни просроченными.

6 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение**Требования к минимальному резерву**

Требования к минимальному резерву рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Выполнение данных требований обеспечивается путем поддержания определенного минимального остатка денежных средств в кассе и на текущем счету в НБРК. По состоянию на 30 сентября 2014 года минимальный резерв составляет 3,787,501 тысяча тенге (31 декабря 2013 года: 3,081,054 тысячи тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 30 сентября 2014 года у Банка имеется ностро счет в одном банке (31 декабря 2013 года: в двух банках), на долю которого приходится более 10% собственных средств. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2014 года составляет 6,790,886 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 12,204,791 тысяча тенге).

7 Кредиты, выданные клиентам

	Не аудировано 30 сентября 2014 года В тысячах тенге	31 декабря 2013 года В тысячах тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	228,849,626	161,391,731
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	238,565	427,850
Прочие розничные кредиты	1,071,179	944,736
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	1,309,744	1,372,586
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резервов под обесценение	230,159,370	162,764,317
Резерв под обесценение	(24,449,477)	(19,148,778)
Кредиты, выданные клиентам за вычетом резервов под обесценение	205,709,893	143,615,539

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года:

	Не аудировано Кредиты, выданные корпоративным клиентам В тысячах тенге	Не аудировано Кредиты, выданные розничным клиентам В тысячах тенге	Не аудировано Итого В тысячах тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	18,577,956	570,822	19,148,778
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	5,345,831	(120,343)	5,225,488
Восстановление ранее списанных активов	75,461	-	75,461
Влияние изменения валютных курсов	(259)	9	(250)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	23,998,989	450,488	24,449,477

7 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года:

	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано Итого
	Кредиты, выданные корпоративным клиентам	Кредиты, выданные розничным клиентам	
	В тысячах тенге	В тысячах тенге	В тысячах тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	10,232,030	112,541	10,344,571
Чистое создание/(восстановление) резерва под обесценение	5,845,628	(86,913)	5,758,715
Восстановление ранее списанных активов	21,733	66,799	88,532
Влияние изменения валютных курсов	1,894	11	1,905
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	16,101,285	92,438	16,193,723

(а) Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 30 сентября 2014 года:

	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано	Не аудировано
	Кредиты до вычета резерва под обесценение В тысячах тенге	Резерв под обесценение В тысячах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В тысячах тенге	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Необесцененные кредиты, оцениваемые на коллективной основе	176,671,447	(7,145,826)	169,525,621	4.0
Обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	52,178,179	(16,853,163)	35,325,016	32.3
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	228,849,626	(23,998,989)	204,850,637	10.5

7 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам, продолжение

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных корпоративным клиентам, составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В тысячах тенге	Резерв под обесценение В тысячах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В тысячах тенге	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Необесцененные кредиты, оцениваемые на коллективной основе	121,147,975	(5,861,305)	115,286,670	4.8
Обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	40,243,756	(12,716,651)	27,527,105	31.6
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	161,391,731	(18,577,956)	142,813,775	11.5

При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- коллективный резерв под обесценение основан на исторических потерях;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 20% – 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 1 – 24 месяца (31 декабря 2013 года: 6 – 36 месяцев).

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2014 года был бы на 2,048,506 тысяч тенге выше/ниже (31 декабря 2013 года: 1,428,138 тысяч тенге).

7 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам, продолжение

Анализ обеспечения

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения, по состоянию на 30 сентября 2014 года. Таблица исключает стоимость избыточного обеспечения:

	Не аудировано Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам В тысячах тенге	Не аудировано Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату В тысячах тенге
Необесцененные кредиты, оцениваемые на коллективной основе		
Запасы – зерно	76,265,846	76,265,846
Будущие поступления денежных средств	48,676,070	48,676,070
Депозиты	39,272,711	39,272,711
Недвижимость	4,065,343	4,065,343
Транспортные средства	1,245,651	1,245,651
Итого необесцененных кредитов, оцениваемых на коллективной основе	169,525,621	169,525,621
Обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе		
Будущие поступления денежных средств	22,197,849	22,197,849
Запасы – зерно	12,681,712	12,681,712
Недвижимость	445,455	445,455
Итого обесцененных кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе	35,325,016	35,325,016
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	204,850,637	204,850,637

7 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных корпоративным клиентам, продолжение

Анализ обеспечения, продолжение

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения, по состоянию на 31 декабря 2013 года. Таблица исключает стоимость избыточного обеспечения:

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату
	В тысячах тенге	В тысячах тенге
Необесцененные кредиты, оцениваемые на коллективной основе		
Запасы – зерно	54,744,012	54,744,012
Депозиты	49,442,265	49,442,265
Будущие поступления денежных средств	10,535,268	10,535,268
Недвижимость	511,961	511,961
Транспортные средства	53,164	53,164
Итого необесцененных кредитов, оцениваемых на коллективной основе	115,286,670	115,286,670
Обесцененные кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе		
Запасы – зерно	23,990,039	23,990,039
Будущие поступления денежных средств	1,872,709	1,872,709
Недвижимость	1,664,357	1,664,357
Итого обесцененных кредитов, оцениваемых на индивидуальной основе	27,527,105	27,527,105
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	142,813,775	142,813,775

7 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2014 года:

	Не аудировано Кредиты до вычета резерва под обесценение В тысячах тенге	Не аудировано Резерв под обесценение В тысячах тенге	Не аудировано Кредиты за вычетом резерва под обесценение В тысячах тенге	Не аудировано Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	157,557	(1,229)	156,328	0.8
- Просроченные на срок менее 30 дней	4,634	(57)	4,577	1.2
- Просроченные на срок от 90-179 дней	81	(22)	59	27.2
- Просроченные на срок более 360 дней	76,293	(74,988)	1,305	98.3
Итого потребительских кредитов	238,565	(76,296)	162,269	32.0
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
- Непросроченные	684,832	(1,190)	683,642	0.2
- Просроченные на срок менее 30 дней	13,550	(205)	13,345	1.5
- Просроченные на срок более 360 дней	372,797	(372,797)	-	100.0
Итого прочих кредитов, выданных розничным клиентам	1,071,179	(374,192)	696,987	34.9
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	1,309,744	(450,488)	859,256	34.4

7 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам, продолжение

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение В тысячах тенге	Резерв под обесценение В тысячах тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение В тысячах тенге	Величина обесценения по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение %
Потребительские кредиты				
- Непросроченные	268,503	(2,417)	266,086	0.9
- Просроченные на срок менее 30 дней	1,106	(16)	1,090	1.4
- Просроченные на срок от 30-89 дней	1,135	(92)	1,043	8.1
- Просроченные на срок от 90-179 дней	1,996	(807)	1,189	40.4
- Просроченные на срок от 180 - 360 дней	2,607	(2,607)	-	100.0
- Просроченные на срок более 360 дней	152,503	(152,503)	-	100.0
Итого потребительских кредитов	427,850	(158,442)	269,408	37.0
Прочие кредиты, выданные розничным клиентам				
- Непросроченные	522,723	(1,830)	520,893	0.4
- Просроченные на срок менее 30 дней	10,918	(227)	10,691	2.1
- Просроченные на срок от 30-89 дней	989	(217)	772	21.9
- Просроченные на срок более 360 дней	410,106	(410,106)	-	100.0
Итого прочих кредитов, выданных розничным клиентам	944,736	(412,380)	532,356	43.7
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	1,372,586	(570,822)	801,764	41.6

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, руководство использовало следующие существенные допущения: коэффициент миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента, размер резерва под обесценение розничных кредитов, по состоянию на 30 сентября 2014 года был бы на 25,778 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2013 года: 24,053 тысячи тенге).

7 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Качество кредитов, выданных розничным клиентам, продолжение

Анализ обеспечения

Потребительские кредиты, большей частью, обеспечены недвижимостью. Прочие кредиты, выданные розничным клиентам, включают в себя ипотечные кредиты, кредиты на приобретение автомобилей и кредиты индивидуальным предпринимателям и крестьянским хозяйствам. Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Кредиты на приобретение автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей.

(в) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан в следующих отраслях экономики:

	Не аудировано 30 сентября 2014 года	31 декабря 2013 года
	В тысячах тенге	В тысячах тенге
Оптовая торговля	85,314,264	43,780,231
Сельское хозяйство	76,418,672	65,894,530
Сфера услуг	22,087,213	14,316,152
Производство	17,542,023	1,529,937
Финансовый лизинг	13,315,530	10,735,075
Строительство	5,574,251	14,844,971
Транспортные и складские услуги	4,840,516	4,040,986
Торговля нефтепродуктами	3,001,157	5,493,849
Кредиты, выданные розничным клиентам	1,309,744	1,372,586
Операции с недвижимостью	756,000	756,000
	230,159,370	162,764,317
Резерв под обесценение	(24,449,477)	(19,148,778)
	205,709,893	143,615,539

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2014 года Банк имеет 33 заемщика или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2013 года: 39), остатки по счетам кредитов которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 сентября 2014 года составляет 186,818,364 тысячи тенге (31 декабря 2013 года: 150,922,757 тысяч тенге).

8 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Не аудировано 30 сентября 2014 года В тысячах тенге	31 декабря 2013 года В тысячах тенге
<i>Находящиеся в собственности Банка</i>		
Долговые инструменты		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	38,620,580	16,523,039
	38,620,580	16,523,039
Долевые инструменты		
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2,200	2,200
	2,200	2,200
	38,622,780	16,525,239
Обремененные залогом по сделкам РЕПО		
Долговые инструменты		
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	9,662,875
Итого обремененных залогом по сделкам РЕПО	-	9,662,875
	38,622,780	26,188,114

9 Средства банков и других финансовых институтов

	Не аудировано 30 сентября 2014 года В тысячах тенге	31 декабря 2013 года В тысячах тенге
Долгосрочные ссуды, полученные от государственных финансовых организаций	21,700,782	1,257,257
Краткосрочные депозиты от банков Казахстана	12,006,420	1,351,182
Краткосрочные ссуды, полученные от государственных финансовых организаций	8,724,928	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	8,802,879
	42,432,130	11,411,318

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, Банк получил несколько займов от государственных организаций по программам развития, направленным на поддержку сектора МСБ и сельскохозяйственного сектора.

10 Текущие счета и вклады клиентов

	Не аудировано 30 сентября 2014 года В тысячах тенге	31 декабря 2013 года В тысячах тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	17,860,615	13,419,260
- Розничные клиенты	1,891,135	912,810
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	127,804,696	106,487,566
- Розничные клиенты	8,130,570	6,475,906
	155,687,016	127,295,542

По состоянию на 30 сентября 2014 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 40,832,055 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 52,422,124 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, предоставленным Банком.

10 Текущие счета и вклады клиентов, продолжение

Концентрация текущих счетов и вкладов клиентов

По состоянию на 30 сентября 2014 года Банк имеет 9 клиентов (31 декабря 2013 года: 7 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% от капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2014 года составляет 110,175,896 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 92,501,008 тысяч тенге).

11 Акционерный капитал

Выпущенный капитал

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, Банк выпустил 3,333,000 простых акций по цене 1,500 тенге за штуку и выкупил 282 простых акций по цене 1,375 тенге за штуку.

По состоянию на 30 сентября 2014 года разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка представлен следующим образом:

	Не аудировано Разрешенные к выпуску акции	Не аудировано Неразмещенные акции	Не аудировано Акции/доли в акционерном капитале, выкупленные у акционеров	Не аудировано Итого акционерный капитал
Простые акции	40,000,000	(26,667,000)	(41,687)	13,291,313

По состоянию на 31 декабря 2013 года разрешенный к выпуску, выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Неразмещенные акции	Акции, выкупленные у акционеров	Итого акционерный капитал
Простые акции	40,000,000	(30,000,000)	(41,405)	9,958,595

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

12 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи, Банк обязан содержать данные о балансовой стоимости акции в Отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 30 сентября 2014 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 13,291,313 штук (31 декабря 2013 года: 9,958,595 штук) и чистых активах в размере 31,317,373 тысяч тенге (31 декабря 2013 года: 21,829,756 тысяч тенге) и определяется следующим образом.

	Не аудировано 30 сентября 2014 года В тысячах тенге	31 декабря 2013 года В тысячах тенге
Итого активов	259,239,232	190,265,795
Нематериальные активы	(379,323)	(422,746)
Итого обязательства	(227,542,536)	(168,013,293)
Чистые активы	31,317,373	21,829,756

12 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию, продолжение

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года представлена ниже.

	Не аудировано 30 сентября 2014 года В тысячах тенге	31 декабря 2013 года В тысячах тенге
Чистые активы	31,317,373	21,829,756
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	13,291,313	9,958,595
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	2,356	2,192

13 Прибыль в расчете на одну акцию

Показатель базовой прибыли на акцию по состоянию на 30 сентября 2014 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 4,005,094 тысячи тенге (30 сентября 2013 года: 2,496,034 тысячи тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, в количестве 12,587,529 акций (30 сентября 2013 года: 9,958,597 акций), и определяется следующим образом.

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года В тысячах тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года В тысячах тенге
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	9,958,595	9,958,597
Влияние акций выпущенных в течение периода	2,628,934	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	12,587,529	9,958,597

В следующей таблице представлены данные о прибыли за период и количестве акций, использованные для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года В тысячах тенге	Не аудировано Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2013 года В тысячах тенге
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	4,005,094	2,496,034
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	12,587,529	9,958,597
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	318	251

За девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 года, и год, закончившийся 31 декабря 2013 года, потенциально разводненные акции отсутствовали.

14 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности. Процессы и процедуры, которые Банк использует для управления рисков и позиций по рискам, существенно не изменились с 31 декабря 2013 года.

(а) Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения прибыли или стоимости портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, ставки вознаграждения, кредитные спрэды и котировки акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

(i) Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентной ставки, приводить к возникновению убытков.

Анализ сроков пересмотра процентной ставки

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

14 Управление рисками, продолжение**(а) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентной ставки, продолжение****Средние процентные ставки**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года:

	Не аудировано 30 сентября 2014 года Средняя эффективная процентная ставка, %			31 декабря 2013 года Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
	Процентные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	3.7	-	3.8
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	7.1	-	-
Кредиты, выданные клиентам	14.2	11.2	-	16.0	11.3	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.7	-	-	5.2	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	5.6	-	-
Процентные обязательства						
Средства банков и других финансовых институтов						
- Срочные депозиты и ссуды, полученные от финансовых организаций	3.9	5.3	-	8.3	-	3.3
- Кредиторская задолженность по сделкам РЕПО	-	-	-	4.1	-	-
Текущие счета и вклады клиентов						
- Текущие счета и вклады до востребования	4.9	0.4	-	3.3	2.7	-
- Срочные депозиты	7.1	5.2	3.7	7.9	5.1	6.5
Выпущенные долговые ценные бумаги	8.9	-	-	8.9	-	-

14 Управление рисками, продолжение**(a) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентной ставки, продолжение****Анализ чувствительности к изменению процентной ставки**

Управление риском изменения процентной ставки, основанное на анализе сроков пересмотра процентной ставки, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентной ставки (риск пересмотра процентной ставки), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентной ставки и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано		31 декабря 2013 года	
	30 сентября 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Прибыль или убыток В тысячах тенге	Капитал В тысячах тенге	Прибыль или убыток В тысячах тенге	Капитал В тысячах тенге
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	210,282	210,282	173,630	173,630
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	(210,282)	(210,282)	(173,630)	(173,630)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентной ставки, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентной ставки может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано		31 декабря 2013 года	
	30 сентября 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Прибыль или убыток В тысячах тенге	Капитал В тысячах тенге	Прибыль или убыток В тысячах тенге	Капитал В тысячах тенге
Параллельное увеличение на 100 базисных пунктов	-	(1,310,377)	(373)	(872,878)
Параллельное уменьшение на 100 базисных пунктов	-	1,380,926	375	918,727

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк не хеджирует подверженность валютному риску.

14 Управление рисками, продолжение**(а) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 сентября 2014 года может быть представлена следующим образом:

	Не аудировано Доллары США В тысячах тенге	Не аудировано Евро В тысячах тенге	Не аудировано Прочие валюты В тысячах тенге	Не аудировано Итого В тысячах тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	9,577,444	351,379	92,541	10,021,364
Кредиты, выданные клиентам	21,901,222	-	-	21,901,222
Прочие финансовые активы	1,798	42	208	2,048
Итого активов	31,480,464	351,421	92,749	31,924,634
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых институтов	11,471,267	-	-	11,471,267
Текущие счета и вклады клиентов	20,324,208	351,198	12,524	20,687,930
Прочие финансовые обязательства	35,803	-	10,066	45,869
Итого обязательств	31,831,278	351,198	22,590	32,205,066
Чистая позиция	(350,814)	223	70,159	(280,432)

В следующей таблице показана структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США В тысячах тенге	Евро В тысячах тенге	Прочие валюты В тысячах тенге	Итого В тысячах тенге
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5,062,005	996,090	72,495	6,130,590
Кредиты, выданные клиентам	7,749,301	-	-	7,749,301
Прочие финансовые активы	355	114	47	516
Итого активов	12,811,661	996,204	72,542	13,880,407
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства банков и других финансовых институтов	-	850,913	-	850,913
Текущие счета и вклады клиентов	12,594,080	147,370	14,287	12,755,737
Прочие финансовые обязательства	12,728	-	1,318	14,046
Итого обязательств	12,606,808	998,283	15,605	13,620,696
Чистая позиция	204,853	(2,079)	56,937	259,711

14 Управление рисками, продолжение**(а) Рыночный риск, продолжение****(ii) Валютный риск, продолжение**

Падение курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года вызвало бы описанное ниже увеличение (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	Не аудировано 30 сентября 2014 года В тысячах тенге	31 декабря 2013 года В тысячах тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	(28,065)	16,388
10% рост курса евро по отношению к тенге	18	(166)
10% рост курса прочих валют по отношению к тенге	5,613	4,555

Рост курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года имело бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

14 Управление рисками, продолжение

(б) Риск ликвидности

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 сентября 2014 года может быть представлен следующим образом:

	Не аудировано До востребо- вания и менее 1 месяца В тысячах тенге	Не аудировано От 1 до 3 месяцев В тысячах тенге	Не аудировано От 3 до 6 месяцев В тысячах тенге	Не аудировано От 6 до 12 месяцев В тысячах тенге	Не аудировано Более 1 года В тысячах тенге	Не аудировано Суммарная величина потоков денежных средств В тысячах тенге	Не аудировано Балансовая стоимость В тысячах тенге
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	13,053,961	-	-	-	-	13,053,961	13,053,961
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	20,809	20,809	20,809
Кредиты, выданные клиентам	16,060,925	56,505,786	71,451,015	20,399,192	68,487,862	232,904,780	205,709,893
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	844,593	362,713	550,688	4,745,865	43,517,898	50,021,757	38,622,780
Прочие финансовые активы	118,882	-	-	-	-	118,882	118,882
Итого непроизводных финансовых активов	30,078,361	56,868,499	72,001,703	25,145,057	112,026,569	296,120,189	257,526,325
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков и других финансовых институтов	6,948,018	13,698,363	2,917,954	428,719	22,102,266	46,095,320	42,432,130
Текущие счета и вклады клиентов	22,518,174	24,555,245	18,719,465	54,630,174	43,926,367	164,349,425	155,687,016
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	718,238	469,728	1,187,965	41,942,983	44,318,914	29,018,080
Прочие финансовые обязательства	80,328	-	-	-	-	80,328	80,328
Итого непроизводных финансовых обязательств	29,546,520	38,971,846	22,107,147	56,246,858	107,971,616	254,843,987	227,217,554
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	531,841	17,896,653	49,894,556	(31,101,801)	4,054,953	41,276,202	30,308,771
Забалансовые обязательства	12,136,699	-	-	-	-	12,136,699	

14 Управление рисками, продолжение**(б) Риск ликвидности, продолжение**

Анализ финансовых активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 года может быть представлен следующим образом:

	До востребо- вания и менее 1 месяца В тысячах тенге	От 1 до 3 месяцев В тысячах тенге	От 3 до 6 месяцев В тысячах тенге	От 6 до 12 месяцев В тысячах тенге	Более 1 года В тысячах тенге	Суммарная величина потоков денежных средств В тысячах тенге	Балансовая стоимость В тысячах тенге
Непроизводные финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	15,323,470	856,208	-	-	-	16,179,678	16,174,819
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5,840	152,191	-	-	22,390	180,421	177,328
Кредиты, выданные клиентам	14,760,967	26,488,955	59,426,863	27,859,157	59,849,057	188,384,999	143,615,539
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	541,672	424,810	338,031	1,690,712	29,793,457	32,788,682	26,188,114
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	79,053	2,155,911	-	675,981	-	2,910,945	2,204,854
Прочие финансовые активы	466,445	-	-	-	-	466,445	466,445
Итого непроизводных финансовых активов	31,177,447	30,078,075	59,764,894	30,225,850	89,664,904	240,911,170	188,827,099
Непроизводные финансовые обязательства							
Средства банков и других финансовых институтов	8,833,083	890,498	82,110	129,907	1,780,882	11,716,480	11,411,318
Текущие счета и вклады клиентов	23,942,784	6,861,396	18,391,681	37,838,237	49,874,885	136,908,983	127,295,542
Выпущенные долговые ценные бумаги	469,728	-	718,238	1,187,965	43,600,675	45,976,606	28,859,122
Прочие финансовые обязательства	41,914	-	-	-	-	41,914	41,914
Итого непроизводных финансовых обязательств	33,287,509	7,751,894	19,192,029	39,156,109	95,256,442	194,643,983	167,607,896
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(2,110,062)	22,326,181	40,572,865	(8,930,259)	(5,591,538)	46,267,187	21,219,203
Забалансовые обязательства	23,456,925	-	-	-	-	23,456,925	

В соответствии с законодательством Республики Казахстан физические лица и юридические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Кредиты, выданные клиентам, были представлены исходя из допущения, что основной долг выплачивается в конце срока договора в связи с тем, что большинство кредитов погашается согласно таким графикам.

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2014 года:

	Не аудировано Предназначен- ные для торговли В тысячах тенге	Не аудировано Кредиты и дебиторская задолженность В тысячах тенге	Не аудировано Имеющиеся в наличии для продажи В тысячах тенге	Не аудировано Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости В тысячах тенге	Не аудировано Общая стоимость, отраженная в учете В тысячах тенге	Не аудировано Справедливая стоимость В тысячах тенге
Денежные средства и их эквиваленты	-	13,053,961	-	-	13,053,961	13,053,961
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	20,809	-	-	-	20,809	20,809
Кредиты, выданные клиентам	-	205,709,893	-	-	205,709,893	199,226,545
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	38,622,780	-	38,622,780	38,622,780
Прочие финансовые активы	-	-	-	118,882	118,882	118,882
	20,809	218,763,854	38,622,780	118,882	257,526,325	251,042,977
Средства банков и других финансовых институтов	-	-	-	42,432,130	42,432,130	33,192,558
Текущие счета и вклады клиентов	-	-	-	155,687,016	155,687,016	152,158,387
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	29,018,080	29,018,080	25,768,311
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	80,328	80,328	80,328
	-	-	-	227,217,554	227,217,554	211,199,584

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение**Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
	В тысячах тенге	В тысячах тенге	В тысячах тенге	В тысячах тенге	В тысячах тенге	В тысячах тенге	В тысячах тенге
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	16,174,819	-	-	16,174,819	16,174,819
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	177,328	-	-	-	-	177,328	177,328
Кредиты, выданные клиентам	-	-	143,615,539	-	-	143,615,539	139,178,807
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	26,188,114	-	26,188,114	26,188,114
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2,204,854	-	-	-	2,204,854	2,152,996
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	466,445	466,445	466,445
	177,328	2,204,854	159,790,358	26,188,114	466,445	188,827,099	184,338,509
Средства банков и других финансовых институтов	-	-	-	-	11,411,318	11,411,318	11,281,017
Текущие счета и вклады клиентов	-	-	-	-	127,295,542	127,295,542	125,792,423
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	28,859,122	28,859,122	28,843,542
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	41,914	41,914	41,914
	-	-	-	-	167,607,896	167,607,896	165,958,896

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Методы оценки включают модели оценки чистой приведённой к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спрэды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Иерархия справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Иерархия справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Не аудировано Уровень 1 В тысячах тенге	Не аудировано Уровень 2 В тысячах тенге	Не аудировано Итого В тысячах тенге
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долевые ценные бумаги	20,809	-	20,809
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты	-	38,620,580	38,620,580
	20,809	38,620,580	38,641,389

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1 В тысячах тенге	Уровень 2 В тысячах тенге	Итого В тысячах тенге
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты с фиксированной доходностью	-	154,938	154,938
- Долевые ценные бумаги	22,390	-	22,390
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты	-	26,185,914	26,185,914
	22,390	26,340,852	26,363,242

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Иерархия справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2014 года (не аудировано), в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Не аудировано Уровень 1 В тысячах тенге	Не аудировано Уровень 2 В тысячах тенге	Не аудировано Уровень 3 В тысячах тенге	Не аудировано Итого справед- ливой стоимости В тысячах тенге	Не аудировано Итого балансовой стоимости В тысячах тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	13,053,961	-	13,053,961	13,053,961
Кредиты, выданные клиентам	-	163,901,529	35,325,016	199,226,545	205,709,893
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,200	-	-	2,200	2,200
Прочие финансовые активы	-	118,882	-	118,882	118,882
Обязательства					
Средства банков и других финансовых институтов	-	33,192,558	-	33,192,558	42,432,130
Текущие счета и вклады клиентов	-	152,158,387	-	152,158,387	155,687,016
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	25,768,311	-	25,768,311	29,018,080
Прочие финансовые обязательства	-	80,328	-	80,328	80,328

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Иерархия справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ справедливой стоимости финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	Уровень 1 В тысячах тенге	Уровень 2 В тысячах тенге	Уровень 3 В тысячах тенге	Итого справед- ливой стоимости В тысячах тенге	Итого балансовой стоимости В тысячах тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	16,174,819	-	16,174,819	16,174,819
Кредиты, выданные клиентам	-	111,651,702	27,527,105	139,178,807	143,615,539
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,200	-	-	2,200	2,200
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	2,152,996	-	2,152,996	2,204,854
Прочие финансовые активы	-	466,445	-	466,445	466,445
Обязательства					
Средства банков и других финансовых институтов	-	11,281,017	-	11,281,017	11,411,318
Текущие счета и вклады клиентов	-	125,792,423	-	125,792,423	127,295,542
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	25,324,390	-	25,324,390	28,859,122
Прочие финансовые обязательства	-	41,914	-	41,914	41,914