АО "Евразийский банк"

Отчет по обзору консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности (неаудировано) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года

BDO

BDO ДЛЯ ОТЧЁТОВ

Содержание

Отчет по обзору консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности 3

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о совокупном доходе (неаудировано) 4

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении (неаудировано) 5

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств (неаудировано) 6-7

Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в капитале (неаудировано) 8-9

Выборочные примечания к консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности (неаудировано) 10-66

ТОО "BDO Казахстанаудит"
Республика Казахстан
050036, г. Алматы
мкр. 6, корпус 56 "А"

Тел.: +7(727) 397-12-48
397-12-63, 397-12-31
397-12-54, 397-12-47
Факс: +7(727) 397-12-04
audit@bdo.kz
www.bdo.kz

ОТЧЕТ ПО ОБЗОРУ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СЖАТОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Совету Директоров АО «Евразийский банк»

Мы провели обзор прилагаемого консолидированного промежуточного сжатого отчета о финансовом положении Акционерного общества «Евразийский банк» (далее Банк) за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года и соответствующего консолидированного промежуточного сжатого отчета о совокупном доходе, консолидированного промежуточного сжатого отчета о движении денежных средств, консолидированного промежуточного сжатого отчета об изменениях в капитале за период, закончившийся на указанную дату. Ответственность за данную консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность несет руководство Банка. Наша ответственность заключается в подготовке отчета о данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности на основе проведенного нами обзора.

Обзор проведен нами в соответствии с Международным стандартом соглашений по обзору 2400. Данный стандарт требует, чтобы мы планировали и проводили обзор с целью получения среднего уровня уверенности в том, не содержит ли финансовая отчетность существенных искажений. Обзор ограничивается в основном опросами персонала Банка и аналитическими процедурами, применяемыми к финансовым данным, вследствие чего он предоставляет меньший уровень уверенности, чем аудит. Мы не проводили аудит и соответственно не выражаем аудиторского мнения.

При проведении обзора ничто не привлекло наше внимание, что дало бы нам основание полагать, что прилагаемая консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность не дает достоверный и справедливый взгляд в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочий аспект

Обзорная проверка сравнительных показателей за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года, не проводилась.

ТОО «BDO Казахстанаудит»

Генеральная Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000276, выданная МФ РК 24.06.2004г. (Первоначальная лицензия № 0000001 АК Казахстанаудит переоформлена в связи с изменением наименования на BDO Казахстанаудит)

Кошкимбаев С.Х.
Управляющий партнер,
Генеральный директор
ТОО «BDO Казахстанаудит»

03 декабря 2013 года

ТОО «BDO Казахстанаудит», товарищество с ограниченной ответственностью, зарегистрированное в Республике Казахстан, является членом BDO International Limited, компании с ответственностью, ограниченной гарантиями ее членов, зарегистрированной в Великобритании.

	Примечание	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (неаудировано) тыс. тенге
Процентные доходы	4	49,140,235	35,882,594
Процентные расходы	4	(21,340,203)	(17,246,488)
Чистый процентный доход		**27,800,032**	**18,636,106**
Комиссионные доходы	5	8,945,938	6,287,051
Комиссионные расходы	6	(1,255,670)	(647,393)
Чистый комиссионный доход		**7,690,268**	**5,639,658**
Чистый убыток от операций с прочими финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(97,911)	(291,985)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	1,910,257	3,035,513
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(290)	(23,918)
Прочий операционный убыток		(803,427)	(209,835)
Операционный доход		**36,498,929**	**26,785,539**
Убытки от обесценения	8	(6,464,245)	(3,100,156)
Расходы на персонал	9	(11,253,969)	(9,233,966)
Прочие общие и административные расходы	10	(7,509,604)	(6,218,685)
Прибыль до налогообложения		**11,271,111**	**8,232,732**
Расход по подоходному налогу	11	(2,556,557)	(1,930,856)
Прибыль за период		**8,714,554**	**6,301,876**
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибылей или убытков:			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		95,558	42,585
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		290	23,918
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют		(141,571)	135,379
Итого прочего совокупного дохода за период, за вычетом подоходного налога		**(45,723)**	**201,882**
Итого совокупного дохода за период		**8,668,831**	**6,503,758**
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в казахстанских тенге)	26	537.57	401.82

Эгглтон М.
Председатель Правления

Нелина Л.Н.
Главный бухгалтер

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

	Примечание	30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	54,670,905	54,920,277
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	1,583,691	1,262,873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	10,932,526	18,423,546
Кредиты и авансы, выданные банкам	15	10,957,302	8,187,890
Кредиты, выданные клиентам	16	428,129,408	354,642,287
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17	22,427,735	10,327,192
Текущий налоговый актив		552,145	885,141
Основные средства и нематериальные активы		18,114,516	16,760,598
Прочие активы	18	10,801,855	5,100,755
Итого активов		**558,170,083**	**470,510,559**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	111,316	1,123
Счета и депозиты банков	19	5,032,411	21,228,576
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		150,371	-
Текущие счета и депозиты клиентов	20	399,534,903	314,720,398
Долговые ценные бумаги выпущенные	21	33,341,209	34,441,764
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	22	32,491,660	27,871,504
Прочие привлеченные средства	23	24,525,654	18,562,156
Отложенное налоговое обязательство	11	729,681	41,572
Прочие обязательства	24	7,799,973	5,859,263
Итого обязательства		**503,717,178**	**422,726,356**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	30,110,207	30,110,207
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв на покрытие общих банковских рисков		8,234,923	6,650,265
Резерв по переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(18,410)	(114,258)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		(149,326)	(7,755)
Нераспределенная прибыль		16,249,879	11,120,112
Итого капитал		**54,452,905**	**47,784,203**
Всего капитала и обязательства		**558,170,083**	**470,510,559**

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (неаудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	44,268,171	33,382,041
Процентные расходы	(18,570,670)	(15,201,620)
Комиссионные доходы	9,043,440	5,879,240
Комиссионные расходы	(1,255,670)	(647,394)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражается в составе прибыли или убытка за период	4,153	(248,582)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2,115,017	3,049,271
Прочие выплаты	(804,555)	(213,832)
Расходы на персонал (выплаты)	(10,755,979)	(8,373,279)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(5,823,639)	(4,552,699)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(316,638)	(769,773)
Обязательный резерв	(3,746,419)	(733,540)
Кредиты и авансы, выданные банкам	972,614	39,495
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	2,550,630
Кредиты, выданные клиентам	(76,259,601)	(92,714,144)
Прочие активы	(4,745,026)	(1,116,070)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Счета и депозиты банков	(15,881,948)	(2,509,423)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	150,371	17,096,551
Текущие счета и депозиты клиентов	82,112,867	28,551,420
Прочие обязательства	1,549,222	1,020,110
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога	**2,055,710**	**(35,511,598)**
Подоходный налог уплаченный	(1,559,983)	(185,558)
Поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	**495,727**	**(35,697,156)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(10,425,278)	(40,870,880)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	18,145,893	15,460,203
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(19,002,660)	(32,205,501)
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	7,277,993	67,627,391
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,318,379)	(2,710,504)
Продажи основных средств и нематериальных активов	8,662	50,125
Авансы по капитальным затратам	(951,223)	(559,559)
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности	**(8,264,992)**	**6,791,275**

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (неаудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	1,130,025
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(1,295,789)	(52,420)
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	14,506,329	1,261,246
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(10,000,000)	-
Поступление прочих привлеченных средств	11,186,207	18,582,599
Погашение прочих привлеченных средств	(5,441,816)	(10,771,167)
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	5,900,003
Выплаченные дивиденды	(2,000,129)	-
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	**6,954,802**	**16,050,286**
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	**(814,463)**	**(12,855,595)**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	565,091	(8,660)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	54,920,277	40,525,925
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 12)	**54,670,905**	**27,661,670**

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционер-ный капитал	Эмиссион-ный доход	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нерас-пределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2012 года	**24,210,204**	**25,632**	**5,381,456**	**(82,787)**	**(209,732)**	**2,556,868**	**31,881,641**
Итого совокупного дохода							
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	-	6,301,876	6,301,876
Прочий совокупный доход							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	42,585	-	-	42,585
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	23,918	-	-	23,918
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	-	-	135,379	-	135,379
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	66,503	135,379	-	201,882
Итого совокупного дохода за период	**-**	**-**	**-**	**66,503**	**135,379**	**6,301,876**	**6,503,758**
Акции выпущенные	5,900,003	-	-	-	-	-	5,900,003
Увеличение резервов на покрытие общих банковских рисков	-	-	1,268,809	-	-	(1,268,809)	-
Остаток на 30 сентября 2012 года (неаудировано)	**30,110,207**	**25,632**	**6,650,265**	**(16,284)**	**(74,353)**	**7,589,935**	**44,285,402**

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	Акционер-ный капитал	Эмиссион-ный доход	Резерв на покрытие общих банковских рисков	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нерас-пределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2013 года	**30,110,207**	**25,632**	**6,650,265**	**(114,258)**	**(7,755)**	**11,120,112**	**47,784,203**
Итого совокупного дохода							
Чистая прибыль за период	-	-	-	-	-	8,714,554	8,714,554
Прочий совокупный доход							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	95,558	-	-	95,558
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	290	-	-	290
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	-	-	(141,571)	-	(141,571)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	95,848	(141,571)	-	(45,723)
Итого совокупного дохода за период	-	-	-	**95,848**	**(141,571)**	**8,714,554**	**8,668,831**
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(2,000,129)	(2,000,129)
Увеличение резервов на покрытие общих банковских рисков	-	-	1,584,658	-	-	(1,584,658)	-
Остаток на 30 сентября 2013 года (неаудировано)	**30,110,207**	**25,632**	**8,234,923**	**(18,410)**	**(149,326)**	**16,249,879**	**54,452,905**

ДЛЯ ОТЧЁТОВ

Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

1 Основные положения

(а) Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО «Евразийский банк» (далее, «Банк») и его дочернего предприятия, ОАО «Евразийский банк» (далее совместно именуемые «Группа»).

АО «Евразийский Банк» был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии №237 от 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Группы являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее, «КФН»), и Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

По состоянию на 30 сентября 2013 года Группа имеет 20 региональных филиалов (2012 год: 19) и 121 расчетно-кассовых отделений (2012 год: 99), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Основная часть активов и обязательств Группы находится в Казахстане.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк», находящееся в Москве, Российская Федерация.

1 января 2011 года Группа приобрела розничные активы ТОО «Просто Кредит» и ТОО «МКО Просто Кредит» (далее, «Просто Кредит») в Республике Казахстан.

(б) Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2013 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») являлось материнской компанией Банка и владело 100.00% акций Банка (2012 год: ЕФК владела 99.67%, АО «Евразийская производственная компания» владела 0.33% акций Банка).

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Юридическое, налоговое и нормативное законодательство продолжает совершенствоваться, но допускает возможность разных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Прилагаемая консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность отражает оценку руководством Группы возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее, «МСБУ») №34, «Промежуточная Финансовая Отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

(б) База для определения стоимости

Консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность 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, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Функциональной валютой дочернего предприятия Банка является российский рубль, который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых дочерним предприятием Банка операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Тенге является валютой представления данных настоящей консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности.

При переводе в казахстанские тенге активы и обязательства дочернего предприятия Банка, отраженные в отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы и статьи капитала пересчитываются по курсу, рассчитанному на основе валютных курсов, действовавших по состоянию на даты совершения соответствующих операций. Возникшая курсовая разница отражена в составе капитала по статье «Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных».

Все данные консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Любой перевод сумм, выраженных в российских рублях, в казахстанские тенге не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в российских рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в казахстанские тенге по указанному или по какому-либо другому курсу.

Средневзвешенные курсы обмена валют, установленные на Казахстанской Фондовой Бирже («КФБ»), используются в качестве официальных курсов обмена валют в Республике Казахстан.

Официальный курс тенге к доллару США на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года составлял 153.62 и 150.74 тенге за 1 доллар США, соответственно. Эти курсы использовались для пересчета денежных активов и обязательств, выраженных в долларах США на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Допущения и сделанные на их основе расчетные оценки постоянно анализируются на предмет необходимости их изменения. Изменения в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, когда эти оценки были пересмотрены, и во всех последующих периодах, затронутых указанными изменениями.

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности были использованы те же важные суждения, сформированные в процессе применения положений учетной политики Группы, и основные расчетные оценки в отношении неопределенностей, которые были использованы в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2012 года.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики и методы расчета, которые были применены в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года, за исключением принятых на 1 января 2013 г. новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для применения при подготовке промежуточной финансовой отчетности:

Поправки к МСБУ 1 «Представление статей прочего совокупного дохода».

Группа применила поправки к МСБУ 1 «Представление финансовой отчетности»- «Представление статей прочего совокупного дохода». Поправки требуют группировать статьи прочего совокупного дохода по двум категориям: (а) статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в прибыли и убытки, и (б) статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в прибыли и убытки при выполнении определенных условий. Налог на прибыль по статьям прочего совокупного дохода необходимо распределять на аналогичной основе. Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации в финансовой отчетности и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы.

Поправки к МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств».

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета финансовых инструментов и связанных с ними соглашениях (например, соглашениях о предоставлении обеспечения). Благодаря данным требованиям пользователи будут располагать информацией, полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые подлежат взаимозачету в соответствии с МСБУ 32. Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСБУ 32. Поскольку Группа не осуществляет взаимозачет финансовых инструментов в соответствии с МСБУ 32 и не имеет соглашений о взаимозачете, попадающих в сферу применения поправки, ее принятие не оказало влияния на Группу.

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

3 Основные положения учетной политики, продолжение

Поправки к МСБУ34 «Промежуточная финансовая отчетность и информация по сегментам в части общих сумм активов и обязательств».

Поправка разъясняет требования МСБУ 34 относительно информации по сегментам в части общих сумм активов и обязательств для каждого отчетного сегмента с целью приведения требований данного стандарта в соответствие с положениями МСФО 8 «Операционные сегменты». Информация об общих суммах активов и обязательств для отчетного сегмента раскрывается только в том случае, если такие суммы регулярно предоставляются лицу, ответственному за принятие операционных решений, и при наличии существенных изменений общих сумм, раскрытых в предыдущей годовой консолидированной финансовой отчетности Группы по этому отчетному сегменту. Поправка не оказала влияния на консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчётность Группы.

МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность», МСБУ 27 «Отдельная финансовая отчетность».

МСФО 10 предусматривает единую модель контроля, которая применяется в отношении всех компаний, включая компании специального назначения. МСФО 10 заменяет ту часть МСБУ 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность», в которой содержались требования к консолидированной финансовой отчетности. Стандарт также содержит указания по вопросам, которые рассматривались в Интерпретации ПКИ-12 «Консолидация - компании специального назначения». МСФО 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 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. МСФО 10 не оказал влияния на консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчётность Группы.

МСФО 11 «Соглашение о совместном предпринимательстве» и МСБУ 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия»

МСФО 11 заменяет МСБУ 31 «Участие в совместном предпринимательстве» и Интерпретацию ПКИ-13 «Совместно контролируемые предприятия немонетарные вклады участников совместного предпринимательства». МСФО 11 исключает возможность учета контролируемых компаний методом пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, удовлетворяющие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. Стандарт вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Стандарт не оказал влияния на консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность Группы.

МСФО 12 «Раскрытие информации об участии в других предприятиях»

МСФО 12 содержит требования к раскрытию информации, которые относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Ни одно из требований о раскрытии не применялось в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, кроме существенных событий и операций в промежуточном периоде, которые должны быть раскрыты. Стандарт не оказал влияния на консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность Группы.

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

3 Основные положения учетной политики, продолжение

МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

МСФО 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО 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 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Группой. МСФО 13 также предусматривает требования о раскрытии определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования к раскрытию информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Некоторые из этих требований, относящиеся к раскрытию информации в отношении финансовых инструментов согласно МСБУ 34.16A(j), применяются и к промежуточной сокращенной финансовой отчетности. Группа раскрыла такую информацию в Примечаниях к данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности. МСБУ 19 «Вознаграждения работникам» (в редакции 2011 года) (МСБУ 19).

МСБУ 19 включает в себя ряд поправок относительно учета планов с установленными выплатами. В частности, в соответствии с новой редакцией стандарта актуарные доходы и расходы, признаются в составе прочего совокупного дохода (ПСД) и не подлежат последующей переклассификации в состав прибыли или убытка; ожидаемая доходность активов плана, более не признается в составе прибыли или убытка, а вместо этого применяется требование о признании процентов по чистому обязательству (активу) плана с установленными выплатами в составе прибыли или убытка, которые рассчитываются с использованием ставки дисконтирования для оценки обязательства по установленным выплатам; стоимость услуг прошлых лет, права на вознаграждения за которые еще не перешли, признаются в составе прибыли или убытка на более раннюю из следующих дат: дата изменений плана, или дата признания соответствующих затрат на реструктуризацию или выходных пособий. Поправка не оказала влияния на консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчётность Группы.

(a) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 сентября 2013 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Группа еще не проанализировала вероятные последствия введения нового стандарта с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

- МСФО (IFRS) 9 *«Финансовые инструменты»* вступает в действие в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 года или позднее. Новый стандарт выпускается в несколько этапов и в конечном итоге должен заменить собой МСФО (IAS) 39 *«Финансовые инструменты: признание и оценка»*. Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Влияние данных изменений будет проанализировано в ходе работы над проектом по мере выпуска следующих частей стандарта. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно.

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие, продолжение

- Поправки к МСФО (IAS) 32 *«Финансовые инструменты: представление информации» – «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»* не вводят новых правил взаимозачета финансовых активов и обязательств, а содержат разъяснения критериев взаимозачета с целью устранения несоответствий в их применении. Поправки уточняют, что предприятие на настоящий момент имеет юридически действительное право производить взаимозачет, если данное право не зависит от будущих событий, а также является действительным как в ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности, так и в случае неисполнения обязательств (дефолта), неплатежеспособности или банкротства предприятия и всех его контрагентов. Поправки подлежат ретроспективному применению в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 года или позднее.

Различные *«Усовершенствования к МСФО»* рассматриваются применительно к каждому стандарту в отдельности. Все поправки, которые приводят к изменениям в ведении бухгалтерского учета в целях представления, признания или оценки, вступают в действие не ранее 1 января 2014 года. Группой не проводился анализ возможного влияния усовершенствований на ее финансовое положение или результаты деятельности.

4 Чистые процентные доходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (неаудировано) тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	48,050,787	35,301,030
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	604,876	228,837
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	243,890	135,960
Счета и депозиты в банках	128,961	13,591
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	53,683	152,240
Денежные средства и их эквиваленты	31,414	41,915
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	26,624	9,021
	49,140,235	**35,882,594**
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	15,341,735	11,571,873
Долговые ценные бумаги выпущенные	2,256,591	2,458,031
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	1,881,587	2,061,851
Прочие привлеченные средства	1,193,317	1,070,401
Счета и депозиты банков	566,004	46,455
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	100,969	37,877
	21,340,203	**17,246,488**
	27,800,032	**18,636,106**

5 Комиссионные доходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (неаудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	6,180,939	3,234,399
Расчетные операции	1,040,537	1,012,477
Снятие денежных средств	687,872	728,307
Выпуск гарантий и аккредитивов	415,971	719,159
Обслуживание платежных карт	405,923	296,315
Кастодиальные услуги	41,235	48,931
Услуги инкассации	33,925	32,134
Прочее	139,536	215,329
	8,945,938	**6,287,051**

6 Комиссионные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (неаудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	707,179	344,715
Расчетные операции	294,488	97,565
Снятие денежных средств	166,291	61,732
Обслуживание платежных карт	65,410	82,676
Кастодиальные услуги	11,261	11,121
Прочее	11,041	49,584
	1,255,670	**647,393**

7 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (неаудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	1,832,971	3,028,837
Курсовые разницы, нетто	77,286	6,676
	1,910,257	**3,035,513**

8 Убытки от обесценения

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (неаудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	6,502,092	3,055,515
Прочие активы	(37,847)	44,641
	6,464,245	**3,100,156**

9 Расходы на персонал

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (неаудировано) тыс. тенге
Заработная плата и соответствующие налоги	10,767,174	8,851,097
Прочие затраты на персонал	486,795	382,869
	11,253,969	**9,233,966**

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

10 Прочие общие и административные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (неаудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	1,969,873	1,365,582
Расходы по операционной аренде	1,047,446	746,416
Услуги связи и информационные услуги	848,247	748,752
Реклама и маркетинг	757,498	668,741
Налоги, кроме подоходного налога	745,064	556,392
Охрана	509,213	322,771
Ремонт и обслуживание	262,307	297,662
Командировочные расходы	219,242	218,008
Профессиональные услуги	171,434	84,684
Обслуживание кредитов	137,396	565,750
Страхование	114,926	73,618
Услуги инкассации	86,531	46,803
Канцелярские товары	58,117	118,875
Транспортные расходы	43,178	40,147
Выпуск платежных карт	37,506	13,161
Представительские расходы	10,308	25,562
Обучение	10,145	29,756
Прочие	481,173	296,005
	7,509,604	**6,218,685**

11 Расход по подоходному налогу

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (неаудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный период	1,868,448	424,542
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	688,109	1,506,314
Итого расхода по подоходному налогу	**2,556,557**	**1,930,856**

По состоянию на 30 сентября 2013 года применимая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (2012 год: 20%).

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

11 Расход по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки налога за период, закончившийся 30 сентября:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	%	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (неаудировано) тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	**11,271,111**	**100.00**	**8,232,732**	**100.00**
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	2,254,222	20.00	1,646,546	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(169,753)	(1.51)	(87,358)	(1.06)
Невычитаемые расходы	472,088	4.19	371,668	4.51
	2,556,557	**22.68**	**1,930,856**	**23.45**

Требования и обязательства по отложенному налогу

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых обязательств по отложенному налогу по состоянию на 30 сентября 2013 года и на 31 декабря 2012 года.

Движение временных разниц в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 и 2012 годов, представлено ниже:

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2013 г.	Признаны в составе прибыли или убытка (неаудировано)	Остаток на 30 сентября 2013 г. (неаудировано)
Кредиты, выданные клиентам	187,850	(228,151)	(40,301)
Основные средства	(687,119)	(204,978)	(892,097)
Прочие активы	239,151	(207,876)	31,275
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(776)	20,693	19,917
Прочие обязательства	219,322	(67,797)	151,525
	(41,572)	**(688,109)**	**(729,681)**

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

11 Расход по подоходному налогу, продолжение

Требования и обязательства по отложенному налогу, продолжение

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2012 г.	Признаны в составе прибыли или убытка (неаудировано)	Остаток на 30 сентября 2012 г. (неаудировано)
Кредиты, выданные клиентам	326,364	(115,007)	211,357
Основные средства	(635,450)	119,585	(515,865)
Прочие активы	290,223	(225,205)	65,018
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(14,631)	19,676	5,045
Прочие обязательства	182,666	30,489	213,155
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1,335,852	(1,335,852)	-
	1,485,024	**(1,506,314)**	**(21,290)**

12 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	**27,741,639**	**14,897,932**
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	**16,758,642**	**25,258,815**
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	30,694	68,981
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	8,162,739	6,379,350
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	310,150	377,354
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	591,397	702,906
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	18,136	17,963
- без присвоенного кредитного рейтинга	122,590	51,878
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	**9,235,706**	**7,598,432**
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	1,141,210
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	3,237,258
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	934,918	2,786,630
Итого срочных депозитов в прочих банках	**934,918**	**7,165,098**
Итого денежных средств и их эквивалентов	**54,670,905**	**54,920,277**

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства «Fitch».

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

По состоянию на 30 сентября 2013 года Группа имеет 1 банк (2012 год: 1 банк), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в данном банке по состоянию на 30 сентября 2013 года составил 16,446,599 тысяч тенге (2012 год: 23,370,243 тысячи тенге).

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Находящие в собственности Группы		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Казначейские обязательства Министерства финансов Российской Федерации	1,063,924	1,259,771
Итого государственных облигаций	**1,063,924**	**1,259,771**
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	352,690	-
Всего корпоративных облигаций	**352,690**	**-**
Обремененные залогом по договорам «РЕПО»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Корпоративные облигации		
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	167,077	-
Всего корпоративных облигаций	**167,077**	**-**
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	3,102
	1,583,691	**1,262,873**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	111,316	1,123
	111,316	**1,123**

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

13 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

Договоры в иностранной валюте

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года с указанием средних валютных курсов сделок согласно договорам и оставшихся сроков до исполнения договоров. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по неисполненным договорам отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, соответственно.

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи, сделанные банком	Платежи, полученные банком	Справед-ливая стоимость активов тыс. тенге	Справед-ливая стоимость обязательст в тыс. тенге
30 сентября 2013 г.						
Валютный своп	Долл. США 50,000,000	22/10/2013	тыс. тенге 7,753,000	Долл. США 50,000,000	-	64,975
Валютный своп	Долл. США 25,000,000	25/10/2013	тыс. тенге 3,891,250	Долл. США 25,000,000	-	44,124
Валютный своп	Евро 4,000,000	02/10/2013	Евро 4,000,000	тыс. рублей 175,237	-	1,766
Валютный своп	Евро 1,000,000	01/10/2013	Евро 1,000,000	тыс. рублей 43,807	-	451
					-	**111,316**

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Суммы, уплаченные Банком	Суммы, полученные Банком	Справед-ливая стоимость активов тыс. тенге	Справед-ливая стоимость обязательст в тыс. тенге
31 декабря 2012 г.						
Валютный своп	Долл. США 2,000,000	03/01/2013	Долл. США 2,000,000	тыс. тенге 301,300	724	-
Валютный своп	Долл. США 2,000,000	04/01/2013	Долл. США 2,000,000	тыс. тенге 300,860	189	-
Валютный форвард	Долл. США 750,000	15/03/2013	Долл. США 750,000	тыс. тенге 115,928	2,189	-
Валютный форвард	Долл. США 1,700,000	09/01/2013	тыс. рублей 51,901	Долл. США 1,700,000	-	1,123
					3,102	**1,123**

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные и муниципальные облигации		
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	10,918,414	2,432,074
Ноты НБРК	-	15,977,527
Итого государственных и муниципальных облигаций	**10,918,414**	**18,409,601**
Инвестиции в долевые инструменты		
- Корпоративные акции	14,112	13,945
	10,932,526	**18,423,546**

15 Кредиты и авансы, выданные банкам

	30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в НБРК и ЦБРФ	**8,532,030**	**4,830,811**
Срочные депозиты		
- с кредитным рейтингом A- до A+	-	477,135
- с кредитным рейтингом BBB- до BBB+	-	1,095
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	507,119	785,419
- с кредитным рейтингом ниже B+	834,907	1,513,080
- не имеющих присвоенного кредитного рейтинга	1,083,246	580,350
Итого срочных кредитов и депозитов	**2,425,272**	**3,357,079**
Итого кредитов и авансов, выданных банкам	**10,957,302**	**8,187,890**

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства «Fitch».

По состоянию на 30 сентября 2013 года никакие кредиты и авансы, выданные банкам, не были обесценены или просрочены (2012 год: отсутствовали).

(а) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 30 сентября 2013 года Группа не имеет банков (2012 год: отсутствовали), кредиты и авансы которым составляют более 10% капитала.

(б) Обязательный резерв в НБРК и ЦБРФ

Согласно требованиям местного законодательства Группа обязана поддерживать обязательные резервы, размер которых определяется как фиксированный процент от определенных обязательств Группы. Такие резервы должны размещаться либо на корреспондентских счетах в центральных банках, либо в виде физической наличности, и поддерживаться с учетом двухнедельных остатков совокупных вкладов в центральных банках и физической наличности. Таким образом, использование таких средств ограничено, и они исключены из состава денежных средств и их эквивалентов.

ДЛЯ ОТЧЁТОВ

16 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	179,487,531	176,841,374
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	36,078,293	36,773,851
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	**215,565,824**	**213,615,225**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	60,498,462	28,902,541
Ипотечные кредиты	47,032,219	33,831,716
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,769,224	18,629,432
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	170,080	528,559
Необеспеченные потребительские займы	123,271,744	88,011,821
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	**247,741,729**	**169,904,069**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**463,307,553**	**383,519,294**
Резерв под обесценение	(35,178,145)	(28,877,007)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**428,129,408**	**354,642,287**

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	13,585,773	15,291,234	28,877,007
Чистое создание резерва под обесценение	958,559	5,543,533	6,502,092
Восстановления/(списания)	49,753	(371,471)	(321,718)
Влияние изменения валютных курсов	74,487	46,277	120,764
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода (неаудировано)	**14,668,572**	**20,509,573**	**35,178,145**

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	13,025,391	12,185,757	25,211,148
Чистое создание резерва под обесценение	1,077,853	1,977,662	3,055,515
Списания	(15,093)	(19,706)	(34,799)
Влияние изменения валютных курсов	36,830	29,209	66,039
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода (неаудировано)	**14,124,981**	**14,172,922**	**28,297,903**

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 2013 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	167,264,082	(2,547,402)	164,716,680	1.52
Обесцененные кредиты:				
- непросроченные	3,450,491	(3,239,403)	211,088	93.88
- просроченные на срок менее 90 дней	464,431	(464,431)	-	100.00
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	4,687,304	(3,222,919)	1,464,385	68.76
- просроченные на срок более 1 года	3,621,223	(2,514,899)	1,106,324	69.45
Итого обесцененных кредитов	**12,223,449**	**(9,441,652)**	**2,781,797**	**77.24**
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	**179,487,531**	**(11,989,054)**	**167,498,477**	**6.68**
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	32,704,869	(320,704)	32,384,165	0.98
Обесцененные кредиты:				
- просроченные на срок менее 90 дней	82,741	(79,258)	3,483	95.79
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	215,559	(129,143)	86,416	59.91
- просроченные на срок более 1 года	3,075,124	(2,150,413)	924,711	69.93
Итого обесцененных кредитов	**3,373,424**	**(2,358,814)**	**1,014,610**	**69.92**
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**36,078,293**	**(2,679,518)**	**33,398,775**	**7.43**
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	**215,565,824**	**(14,668,572)**	**200,897,252**	**6.80**

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	57,410,445	(78,797)	57,331,648	0.14
- просроченные на срок менее 30 дней	1,290,974	(3,145)	1,287,829	0.24
- просроченные на срок 30-89 дней	444,150	(1,308)	442,842	0.29
- просроченные на срок 90-179 дней	284,862	(63,555)	221,307	22.31
- просроченные на срок 180-360 дней	389,216	(149,136)	240,080	38.32
- просроченные на срок более 360 дней	678,815	(300,981)	377,834	44.34
Итого кредитов на покупку автомобилей	**60,498,462**	**(596,922)**	**59,901,540**	**0.99**
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	40,872,415	(915,249)	39,957,166	2.24
- просроченные на срок менее 30 дней	970,730	(149,168)	821,562	15.37
- просроченные на срок 30-89 дней	540,233	(74,316)	465,917	13.76
- просроченные на срок 90-179 дней	286,255	(75,331)	210,924	26.32
- просроченные на срок 180-360 дней	261,192	(78,640)	182,552	30.11
- просроченные на срок более 360 дней	4,101,394	(2,511,163)	1,590,231	61.23
Итого ипотечных кредитов	**47,032,219**	**(3,803,867)**	**43,228,352**	**8.09**
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	9,170,458	(392,559)	8,777,899	4.28
- просроченные на срок менее 30 дней	104,958	(20,319)	84,639	19.36
- просроченные на срок 30-89 дней	190,679	(53,534)	137,145	28.08
- просроченные на срок 90-179 дней	711,328	(83,013)	628,315	11.67
- просроченные на срок 180-360 дней	282,105	(117,106)	164,999	41.51
- просроченные на срок более 360 дней	6,309,696	(4,267,224)	2,042,472	67.63
Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	**16,769,224**	**(4,933,755)**	**11,835,469**	**29.42**
Кредиты, обеспеченные денежными средствами				
- непросроченные	170,080	-	170,080	-
Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами	**170,080**	**-**	**170,080**	**-**
Необеспеченные потребительские займы				
- непросроченные	99,104,784	(975,834)	98,128,950	0.98
- просроченные на срок менее 30 дней	5,991,768	(67,891)	5,923,877	1.13
- просроченные на срок 30-89 дней	3,844,031	(250,560)	3,593,471	6.52
- просроченные на срок 90-179 дней	3,598,179	(2,098,605)	1,499,574	58.32
- просроченные на срок 180-360 дней	5,038,946	(3,367,340)	1,671,606	66.83
- просроченные на срок более 360 дней	5,694,036	(4,414,799)	1,279,237	77.53
Итого необеспеченных потребительских займов	**123,271,744**	**(11,175,029)**	**112,096,715**	**9.07**
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	**247,741,729**	**(20,509,573)**	**227,232,156**	**8.28**
Итого кредитов, выданных клиентам	**463,307,553**	**(35,178,145)**	**428,129,408**	**7.59**

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные корпоративным клиентам				
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	165,985,888	(2,663,266)	163,322,622	1.60
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	6,844,306	(5,787,648)	1,056,658	84.56
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	627,354	(420,101)	207,253	66.96
- просроченные на срок более 1 года	3,383,826	(2,136,078)	1,247,748	63.13
Итого просроченных или обесцененных кредитов	**10,855,486**	**(8,343,827)**	**2,511,659**	**76.86**
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	**176,841,374**	**(11,007,093)**	**165,834,281**	**6.22**
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения	32,948,812	(155,456)	32,793,356	0.47
Просроченные или обесцененные кредиты:				
- непросроченные	161,558	(104,871)	56,687	64.91
- просроченные на срок менее 90 дней	161,975	(69,809)	92,166	43.10
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	302,958	(132,224)	170,734	43.64
- просроченные на срок более 1 года	3,198,548	(2,116,320)	1,082,228	66.17
Итого просроченных или обесцененных кредитов	**3,825,039**	**(2,423,224)**	**1,401,815**	**63.35**
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**36,773,851**	**(2,578,680)**	**34,195,171**	**7.01**
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	**213,615,225**	**(13,585,773)**	**200,029,452**	**6.36**

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	Кредиты до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Кредиты за вычетом резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение, %
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	27,351,661	(354,629)	26,997,032	1.30
- просроченные на срок менее 30 дней	569,815	(39,698)	530,117	6.97
- просроченные на срок 30-89 дней	194,081	(18,750)	175,331	9.66
- просроченные на срок 90-179 дней	128,516	(29,437)	99,079	22.91
- просроченные на срок 180-360 дней	222,700	(76,984)	145,716	34.57
- просроченные на срок более 360 дней	435,768	(197,023)	238,745	45.21
Итого кредитов на покупку автомобилей	**28,902,541**	**(716,521)**	**28,186,020**	**2.48**
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	27,197,245	(839,862)	26,357,383	3.09
- просроченные на срок менее 30 дней	972,083	(171,886)	800,197	17.68
- просроченные на срок 30-89 дней	567,668	(158,018)	409,650	27.84
- просроченные на срок 90-179 дней	1,377,968	(803,144)	574,824	58.28
- просроченные на срок 180-360 дней	1,029,328	(722,415)	306,913	70.18
- просроченные на срок более 360 дней	2,687,424	(1,543,662)	1,143,762	57.44
Итого ипотечных кредитов	**33,831,716**	**(4,238,987)**	**29,592,729**	**12.53**
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	10,986,878	(725,339)	10,261,539	6.60
- просроченные на срок менее 30 дней	202,157	(44,561)	157,596	22.04
- просроченные на срок 30-89 дней	182,291	(92,696)	89,595	50.85
- просроченные на срок 90-179 дней	679,917	(257,604)	422,313	37.89
- просроченные на срок 180-360 дней	466,508	(252,078)	214,430	54.04
- просроченные на срок более 360 дней	6,111,681	(4,174,095)	1,937,586	68.30
Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	**18,629,432**	**(5,546,373)**	**13,083,059**	**29.77**
Кредиты, обеспеченные денежными средствами				
- непросроченные	501,949	-	501,949	-
- просроченные на срок 30-89 дней	26,610	-	26,610	-
Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами	**528,559**	**-**	**528,559**	**-**
Необеспеченные потребительские займы				
- непросроченные	76,200,669	(1,048,616)	75,152,053	1.38
- просроченные на срок менее 30 дней	4,035,739	(53,675)	3,982,064	1.33
- просроченные на срок 30-89 дней	2,011,008	(25,785)	1,985,223	1.28
- просроченные на срок 90-179 дней	1,599,564	(836,521)	763,043	52.30
- просроченные на срок 180-360 дней	2,585,348	(1,664,720)	920,628	64.39
- просроченные на срок более 360 дней	1,579,493	(1,160,036)	419,457	73.44
Итого необеспеченных потребительских займов	**88,011,821**	**(4,789,353)**	**83,222,468**	**5.44**
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	**169,904,069**	**(15,291,234)**	**154,612,835**	**9.00**
Итого кредитов, выданных клиентам	**383,519,294**	**(28,877,007)**	**354,642,287**	**7.53**

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности. По кредитам, не имеющим индивидуальных признаков обесценения, отсутствуют объективные свидетельства обесценения, которые можно отнести непосредственно к ним.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность
- негативные обстоятельства непреодолимой силы.

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.98-1.52%%
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% и 50%
- задержка на 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

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 2013 года был бы на 2,008,973 тысячи тенге ниже/выше (2012 год: на 2,000,295 тысяч тенге ниже/выше).

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Группа оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков за последние 2 – 6 лет
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%- 50%
- задержка в 12 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

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 кредитов, выданных розничных клиентов, по состоянию на 30 сентября 2013 года был бы на 6,816,965 тысяч тенге ниже/выше (2012 год: на 4,638,385 тысяч тенге ниже/выше).

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	44,795,626	23,632,039	21,163,587	-
Доходы по будущим договорам	37,906,104	31,850,025	6,056,079	-
Зерно	22,540,122	22,540,122	-	-
Страхование	15,371,926	-	15,371,926	-
Незавершенное строительство	10,885,138	10,719,968	165,170	-
Оборудование	8,953,145	5,123,517	3,829,628	-
Транспортные средства	7,207,272	7,009,510	197,762	-
Права на недропользование	5,954,011	5,954,011	-	-
Гарантии	4,751,554	-	4,751,554	-
Денежные средства и депозиты	2,605,930	52,888	2,553,042	-
Товары в обороте	1,826,735	-	1,826,735	-
Прочее обеспечение	3,800,106	3,794,626	5,480	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	30,503,176	-	-	30,503,176
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	197,100,845	110,676,706	55,920,963	30,503,176
Обесцененные или просроченные кредиты				
Недвижимость	2,796,198	751,623	2,044,575	-
Страхование	476,880	-	476,880	-
Транспортные средства	194,363	194,363	-	-
Оборудование	111,491	-	111,491	-
Гарантии	36,094	-	36,094	-
Доходы по будущим договорам	23,519	-	23,519	-
Зерно	16,669	-	16,669	-
Товары в обороте	10,921	-	10,921	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	130,272	-	-	130,272
Итого просроченных или обесцененных кредитов	3,796,407	945,986	2,720,149	130,272
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	**200,897,252**	**111,622,692**	**58,641,112**	**30,633,448**

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2012 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	41,049,402	19,118,262	21,931,140	-
Будущие доходы по договорам	38,026,405	33,546,537	4,479,868	-
Страхование	19,161,368	-	19,161,368	-
Зерно	16,790,647	16,790,647	-	-
Незавершенное строительство	10,603,557	10,470,684	132,873	-
Оборудование	8,453,048	7,238,210	1,214,838	-
Товары в обороте	5,556,981	4,890,524	666,457	-
Гарантии	5,090,806	-	5,090,806	-
Денежные средства и депозиты	4,731,021	-	4,731,021	-
Транспортные средства	2,512,088	473,727	2,038,361	-
Прочие	3,321,563	3,195,463	126,100	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	40,819,092	-	-	40,819,092
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	196,115,978	95,724,054	59,572,832	40,819,092
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	3,439,841	1,094,763	2,345,078	-
Транспортные средства	196,136	-	196,136	-
Гарантии	76,659	-	76,659	-
Незавершенное строительство	13,041	-	13,041	-
Оборудование	10,620	-	10,620	-
Товары в обороте	6,872	-	6,872	-
Денежные средства и депозиты	5,789	-	5,789	-
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	164,516	-	-	164,516
Итого просроченных или обесцененных кредитов	3,913,474	1,094,763	2,654,195	164,516
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	**200,029,452**	**96,818,817**	**62,227,027**	**40,983,608**

Полученное обеспечение

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, Группа не получала активы путем получения в собственность обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам (2012 год: не было).

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, Группа не получала активы путем получения в собственность обеспечения по кредитам, выданным розничным клиентам (2012 год: не было).

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	56,687,370	54,460,389
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	33,106,040	30,098,595
Строительство	31,459,347	25,948,505
Транспорт	18,157,591	17,864,121
Горнодобывающая промышленность /металлургия	15,257,589	16,370,651
Услуги	12,545,261	8,030,071
Розничная торговля	11,957,511	10,569,052
Аренда, прокат и лизинг	6,687,793	6,676,845
Промышленное производство	5,953,661	5,522,765
Производство пищевых продуктов	5,764,210	15,683,238
Производство и поставка электроэнергии	3,758,027	4,311,954
Исследовательская деятельность	3,153,938	4,820,585
Финансовое посредничество	3,085,369	3,870,388
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,719,964	1,679,524
Недвижимость	994,489	1,922,944
Машиностроение	610,426	35,396
Сфера развлечений	601,665	630,457
Издательская деятельность	334,756	343,921
Прочее	3,730,817	4,775,824
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	60,498,462	28,902,541
Ипотечные кредиты	47,032,219	33,831,716
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,769,224	18,629,432
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	170,080	528,559
Необеспеченные потребительские займы	123,271,744	88,011,821
	463,307,553	**383,519,294**
Резерв под обесценение	(35,178,145)	(28,877,007)
	428,129,408	**354,642,287**

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2013 года Группа имеет 8 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (2012 год: 8), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 сентября 2013 года составляет 62,435,850 тысячу тенге (2012 год: 50,108,373 тысячи тенге).

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Государственные облигации		
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	22,427,735	10,049,199
Казначейские обязательства Министерства финансов Российской Федерации	-	277,993
Итого государственных облигаций	**22,427,735**	**10,327,192**

По состоянию на 30 сентября 2013 года никакие ноты или облигации не являются просроченными или обесцененными (2012 год: отсутствуют).

18 Прочие активы

	30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Дебиторы по аккредитивам	4,742,743	21,906
Начисленные комиссионные доходы	1,172,516	1,270,018
Дебиторы по заемным операциям	855,233	931,164
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	299,058	119,668
Дебиторская задолженность по страховым договорам	169,613	300,415
Задолженность «American Express» за принятые дорожные чеки	2,649	72,528
Прочие	644,522	299,912
Резерв под обесценение	(546,364)	(403,949)
Итого прочих финансовых активов	**7,339,970**	**2,611,662**
Авансы по капитальным затратам	2,620,129	1,875,568
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	350,278	147,879
Сырье и материалы	258,178	202,106
Предоплаты	209,366	227,043
Прочие	23,934	36,497
Итого прочих нефинансовых активов	**3,461,885**	**2,489,093**
Итого прочих активов	**10,801,855**	**5,100,755**

19 Счета и депозиты банков

	30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	4,999,565	21,157,779
Счета типа «Востро»	32,846	70,797
	5,032,411	**21,228,576**

По состоянию на 30 сентября 2013 года Группа не имеет банков, счета и депозиты которых составляют более 10% капитала (2012 год: 1 банк). Совокупный объем остатков по данному банку по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 10,335,556 тысяч тенге.

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	17,364,544	14,390,311
- Корпоративные клиенты	66,826,592	56,794,967
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	110,501,084	84,624,820
- Корпоративные клиенты	204,842,683	158,910,300
	399,534,903	**314,720,398**

По состоянию на 30 сентября 2013 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 4,327,901 тысяч тенге (2012 год: 3,843,703 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 сентября 2013 года Группа имеет 9 клиентов (2012 год: 8 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Данные суммы остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2013 года составляют 113,331,430 тысяч тенге (2012 год: 83,179,091 тысячу тенге).

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

	30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	31,820,649	32,943,090
Премия	233,502	637,256
Начисленное вознаграждение	1,287,058	861,418
	33,341,209	**34,441,764**

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлена ниже:

					Балансовая стоимость	
	Дата регистрации и выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	01-сен-08	01-сен-23	инфляция +1%	8.26%	7,443,240	7,519,653
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08	21-янв-19	инфляция +1%	8.52%	1,375,899	1,402,812
Облигации девятой эмиссии	15-окт-08	15-окт-15	13.00%	9.94%	22,262,827	23,229,746
Облигации десятой эмиссии	13-июл-11	13-июл-14	7.00%	7.60%	2,259,243	2,289,553
					33,341,209	**34,441,764**

22 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	36,055,380	29,391,180
Дисконт	(4,155,570)	(2,106,655)
Начисленное вознаграждение	591,850	586,979
	32,491,660	**27,871,504**

По состоянию на 30 сентября 2013 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость: 30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	Балансовая стоимость: 31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Облигации третьей эмиссии	05-апр-06	05-апр-13	инфляция +1%	8.64%	-	10,112,631
Облигации четвертой эмиссии	04-сен-07	04-сен-14	инфляция +1%	11.34%	9,667,895	9,525,235
Облигации шестой эмиссии	01-сен-08	01-сен-15	11.00%	10.96%	5,047,380	5,185,740
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08	15-окт-23	инфляция +1%	11.00%	7,872,165	3,047,898
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-нояб-12	26-дек-19	8.00%	8.64%	9,904,220	-
					32,491,660	**27,871,504**

23 Прочие привлеченные средства

	30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Кредиты государственных финансовых институтов	18,395,182	15,332,623
Кредиты Министерства финансов Республики Казахстан	1,426,941	1,470,631
Банковские кредиты	4,703,531	1,758,902
	24,525,654	**18,562,156**

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

23 Прочие привлеченные средства, продолжение

Условия непогашенных по состоянию на 30 сентября 2013 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	тенге	5,50-8,62%	2013-2020	18,395,182
Министерство финансов Республики Казахстан	тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	1,073,932
Министерство финансов Республики Казахстан	долл. США	Либор +1%	2024-2025	353,009
Иностранные банки	Евро	4,16-8,72%	2013-2014	2,882,691
Иностранные банки	долл. США	3,91-5,12%	2013-2014	1,820,840
				24,525,654

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2012 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	5.50-8.62%	2013-2019	15,332,623
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	1,109,919
Министерство финансов Республики Казахстан	долл. США	Либор +1%	2024-2025	360,712
Иностранные банки	Евро	4.58-8.72%	2013	1,758,902
				18,562,156

24 Прочие обязательства

	30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Предоплаты по кредитам	3,284,064	2,550,892
Кредиторская задолженность перед заемщиками	618,383	910,793
Начисленные административные расходы	308,105	350,716
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	271,436	478,098
Расчеты по пластиковым картам	252,797	-
Выплаты в Фонд обязательного страхования депозитов	137,854	3,328
Задолженность перед страховой компанией	127,686	-
Прочие финансовые обязательства	477,907	244,822
Итого прочих финансовых обязательств	**5,478,232**	**4,538,649**
Прочие налоги к уплате	748,087	117,390
Резерв по отпускам	596,509	430,111
Кредиторская задолженность перед работниками	555,840	537,050
Доходы будущих периодов	421,193	235,367
Прочие нефинансовые обязательства	112	696
Итого прочих нефинансовых обязательств	**2,321,741**	**1,320,614**
Итого прочих обязательств	**7,799,973**	**5,859,263**

24 Прочие обязательства, продолжение

Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

25 Акционерный капитал

(a) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	30 сентября 2013 г. (неаудировано) Акции	31 декабря 2012 г. Акции
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	2,280,881	2,280,881
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	**16,211,133**	**16,211,133**

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.

В апреле 2013 года дивиденды в сумме 2,000,129 тысяч тенге были объявлены и в мае-августе 2013 года выплачены.

26 Прибыль на акцию

Расчет прибыли на акцию основывается на величине чистой прибыли и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется как указано далее. Группа не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (неаудировано) тыс. тенге
Чистая прибыль	8,714,554	6,301,876
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	16,211,133	15,683,181
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	**537.57**	**401.82**

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

27 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, как описано далее, которые являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, а именно Председатель Правления (далее, «Председатель Правления»), рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами
- корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами
- банковское обслуживание малых и средних предприятий - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями
- управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «ностро» в НБКР и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации)
- казначейство – включает финансирование Группы посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

27 Анализ по сегментам, продолжение

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, включенной во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

	30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	208,154,194	143,636,011
Корпоративное банковское обслуживание	152,406,235	163,797,053
Управление активами и обязательствами	89,365,341	74,162,188
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	43,321,539	48,097,028
Казначейство	4,866,349	4,412,384
Нераспределенные активы	57,723,461	31,833,347
Всего активов	**555,837,119**	**465,938,011**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративное банковское обслуживание	225,347,311	178,891,857
Розничное банковское обслуживание	123,296,368	98,464,545
Управление активами и обязательствами	76,418,796	75,316,939
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	30,930,197	56,765,887
Казначейство	-	363,249
Нераспределенные обязательства	45,452,235	8,348,239
Всего обязательств	**501,444,907**	**418,150,716**

Сверки между активами и обязательствами отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Общие активы отчетных сегментов	555,837,119	465,938,011
Влияние консолидации	6,783,263	10,177,001
Прочие корректировки	(4,450,299)	(5,604,453)
Всего активов	**558,170,083**	**470,510,559**

	30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Общие обязательства отчетных сегментов	501,444,907	418,150,716
Влияние консолидации	6,722,568	10,182,230
Прочие корректировки	(4,450,297)	(5,606,590)
Всего обязательств	**503,717,178**	**422,726,356**

27 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, может быть представлена следующим образом:

(неаудировано) тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспреде-ленные активы и обязательства	Всего
Процентный доход	13,290,066	4,210,514	25,745,833	118,739	811,634	51,917	44,228,703
Комиссионные доходы	1,790,347	1,137,823	8,756,198	-	-	288,909	11,973,277
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	595,189	227,044	392,678	372,808	(74,541)	2,149	1,515,327
Прочие доходы	266,300	110,116	1,027,932	-	-	-	1,404,348
Трансфертное ценообразование на фонды	12,085,442	971,221	6,866,800	-	11,831,200	79,771	31,834,434
Выручка	**28,027,344**	**6,656,718**	**42,789,441**	**491,547**	**12,568,293**	**422,746**	**90,956,089**
Процентные расходы	(7,927,363)	(1,192,555)	(6,350,085)	-	(5,244,244)	(38,402)	(20,752,649)
Комиссионные расходы	(105,283)	(37,365)	(1,154,731)	(5,558)	(58,947)	(91,107)	(1,452,991)
Убытки от обесценения	(758,017)	189,326	(5,827,180)	-	-	2,956	(6,392,915)
Трансфертное ценообразование на фонды	(9,504,116)	(2,697,414)	(14,505,758)	(148,705)	(4,833,869)	(144,572)	(31,834,434)
Операционные расходы (прямые)	(1,104,015)	(1,105,412)	(7,901,220)	(43,872)	(557,826)	(70,913)	(10,783,258)
Операционные расходы (косвенные)	(2,051,527)	(1,152,768)	(4,913,854)	(47,907)	(437,866)	(113,642)	(8,717,564)
Корпоративный подоходный налог	(1,185,018)	(268,282)	(1,014,099)	(40,435)	-	(5,246)	(2,513,080)
Финансовый результат сегмента	**5,392,005**	**392,248**	**1,122,514**	**205,070**	**1,435,541**	**(38,180)**	**8,509,198**
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	107,151	-	-	3,226,243	3,333,394
Износ и амортизация	(123,779)	(225,502)	(1,424,365)	(7,501)	(140,594)	(41,809)	(1,963,550)

27 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года, может быть представлена следующим образом:

(неаудировано) тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Процентный доход	13,584,943	4,541,441	14,112,806	13,060	446,608	537	32,699,395
Комиссионные доходы	1,796,180	1,237,926	4,902,516	-	3	422,461	8,359,086
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	1,064,686	268,436	349,029	1,411,340	(290,564)	3,892	2,806,819
Прочие доходы	44,123	97,543	329,188	-	-	-	470,854
Трансфертное ценообразование на фонды	8,808,200	431,829	4,915,310	-	5,139,917	83,841	19,379,097
Выручка	**25,298,132**	**6,577,175**	**24,608,849**	**1,424,400**	**5,295,964**	**510,731**	**63,715,251**
Процентные расходы	(6,193,472)	(1,255,878)	(4,590,998)	-	(4,744,040)	(28,192)	(16,812,580)
Комиссионные расходы	(140,980)	(19,448)	(985,029)	(5,736)	(62,789)	(44,106)	(1,258,088)
Убытки от обесценения	(116,008)	(500,241)	(2,226,142)	-	2	-	(2,842,389)
Трансфертное ценообразование на фонды	(8,041,488)	(2,063,334)	(6,961,647)	(3,029)	(2,258,006)	(51,594)	(19,379,098)
Операционные расходы (прямые)	(1,131,688)	(914,257)	(5,487,524)	(77,017)	(282,684)	(113,720)	(8,006,890)
Операционные расходы (косвенные)	(2,310,828)	(1,026,779)	(3,127,644)	(46,827)	(447,721)	(191,237)	(7,151,036)
Корпоративный подоходный налог	(960,615)	(288,795)	(552,741)	(131,751)	-	(2,381)	(1,936,283)
Финансовый результат сегмента	**6,403,053**	**508,443**	**677,124**	**1,160,040**	**(2,499,274)**	**79,501**	**6,328,887**
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	153,967	-	-	2,556,534	2,710,501
Износ и амортизация	(186,134)	(130,225)	(970,145)	(4,863)	(46,975)	(21,808)	(1,360,150)

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

27 Анализ по сегментам, продолжение

Сверки между величинами доходов отчетного сегмента, прибыли или убытка:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (неаудировано) тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	90,956,089	63,715,251
Трансфертное ценообразование на фонды	(31,834,434)	(19,379,097)
Прочие корректировки	(132,443)	92,423
Влияние консолидации	1,007,218	776,581
Итого доходов	**59,996,430**	**45,205,158**
Прибыль отчетных сегментов	8,509,198	6,328,887
Разница в убытках от обесценения	(69,137)	(255,750)
Прочие корректировки	66,998	492,711
Влияние консолидации	207,495	(263,972)
Итого прибыли	**8,714,554**	**6,301,876**

Влияние консолидации. Влияние консолидации возникает в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству на отдельной основе.

Прочие корректировки. Данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

Трансфертное ценообразование на фонды. Для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

Информация в отношении крупных корпоративных клиентов и географических регионов

По состоянию на 30 сентября 2013 года Банк не имеет крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода.

Большая часть дохода от внешних клиентов получена от резидентов Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов расположена на территории Республики Казахстан.

28 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(a) Политика и процедуры по управлению рисками

После 31 декабря 2012 года никаких существенных изменений в политиках и процедурах по управлению рисками не произошло.

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск

(i) Риск изменения ставок вознаграждения

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

(неаудировано) **тыс. тенге**	**Менее 3 месяцев**	**3-6 месяцев**	**6-12 месяцев**	**1-5 лет**	**Более 5 лет**	**Беспро-центные**	**Балансовая стоимость**
30 сентября 2013 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	3,320,953	-	-	-	-	51,349,952	54,670,905
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,583,691	-	-	-	-	-	1,583,691
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5,035	8,462,812	6,881	2,443,681	5	14,112	10,932,526
Кредиты и авансы, выданные банкам	2,424,837	-	-	-	435	8,532,030	10,957,302
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	44,291,053	19,021,010	38,759,190	247,919,008	78,139,147	-	428,129,408
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	150,514	11,889,643	2,387,752	6,000,123	1,999,703	-	22,427,735
	51,776,083	**39,373,465**	**41,153,823**	**256,362,812**	**80,139,290**	**59,896,094**	**528,701,567**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	111,316	111,316
Счета и депозиты банков	1,702,485	753,125	2,289,148	-	-	287,653	5,032,411
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	150,371	-	-	-	-	-	150,371
Текущие счета и депозиты клиентов	104,224,039	23,727,941	85,755,456	113,851,022	9,032,743	62,943,702	399,534,903
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,189,902	1,454,571	9,623,810	21,072,926	-	-	33,341,209
Субординированные долговые ценные бумаги выпушенные	8,081,054	94,139	9,618,061	5,003,075	9,695,331	-	32,491,660
Прочие привлеченные средства	5,083,782	2,635,999	2,553,440	9,957,343	4,295,090	-	24,525,654
	120,431,633	**28,665,775**	**109,839,915**	**149,884,366**	**23,023,164**	**63,342,671**	**495,187,524**
	(68,655,550)	**10,707,690**	**(68,686,092)**	**106,478,446**	**57,116,126**	**(3,446,577)**	**33,514,043**

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспро-центные	Балансовая стоимость
31 декабря 2012 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	10,300,601	-	-	-	-	44,619,676	54,920,277
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,259,771	-	-	-	-	3,102	1,262,873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16,006,281	11,672	787	2,390,854	7	13,945	18,423,546
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,846,719	-	1,510,190	-	170	4,830,811	8,187,890
Кредиты, выданные клиентам	52,721,139	9,094,147	29,580,608	204,394,102	58,852,291	-	354,642,287
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	323,426	20,472	1,983,962	5,999,677	1,999,655	-	10,327,192
	82,457,937	**9,126,291**	**33,075,547**	**212,784,633**	**60,852,123**	**49,467,534**	**447,764,065**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	1,123	1,123
Депозиты и счета банков	8,793,545	507,195	11,842,047	-	-	85,789	21,228,576
Текущие счета и депозиты клиентов	47,399,946	32,929,224	105,014,912	69,537,994	9,617,443	50,220,879	314,720,398
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,633,992	571,263	7,361,088	24,875,421	-	-	34,441,764
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	371,917	10,164,776	12,330,876	5,003,935	-	-	27,871,504
Прочие привлеченные средства	3,733,214	1,643,585	2,554,759	9,320,960	1,309,638	-	18,562,156
	61,932,614	**45,816,043**	**139,103,682**	**108,738,310**	**10,927,081**	**50,307,791**	**416,825,521**
	20,525,323	**(36,689,752)**	**(106,028,135)**	**104,046,323**	**49,925,042**	**(840,257)**	**30,938,544**

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Средние ставки вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные ставки вознаграждения по процентным активам и обязательствам по состоянию на 30 сентября 2013 и 31 декабря 2012 годов. Данные ставки вознаграждения отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	30 сентября 2013 г. (неаудировано) Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			**31 декабря 2012 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %**		
	Тенге	**Доллары США**	**Прочие валюты**	**Тенге**	**Доллары США**	**Прочие валюты**
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	2.50	6.00	0.50	4.12
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	6.00	-	-	6.80
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.16	-	-	4.17	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	0.10	3.25	0.02	2.91	-
Кредиты, выданные клиентам	16.79	10.02	10.64	18.83	10.57	12.29
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	3.63	-	-	4.54	3.74	12.00
Процентные обязательства						
Счета и депозиты банков						
- Срочные депозиты	6.64	-	-	7.74	1.45	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	5.72	3.76	1.84	6.88	3.25	5.38
- Розничные клиенты	7.94	5.52	3.29	9.18	6.12	4.07
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.28	-	-	8.70	-	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпушенные	10.43	-	-	9.51	-	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты, полученные от финансовых институтов	7.76	-	-	7.48	-	-
- Кредиты, полученные от банков	-	4.15	4.80	-	-	6.86
- Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	5.50	2.03	-	5.50	2.25	-

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года, может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2013 г. (неаудировано)		**31 декабря 2012 г.**	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	**Капитал тыс. тенге**	**Прибыль или убыток тыс. тенге**	**Капитал тыс. тенге**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(564,423)	(564,423)	(251,828)	(251,828)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	564,423	564,423	251,828	251,828

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, имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2013 г. (неаудировано)		**31 декабря 2012 г.**	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	**Капитал тыс. тенге**	**Прибыль или убыток тыс. тенге**	**Капитал тыс. тенге**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3,160	414,147	5,715	109,197
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3,160)	(414,147)	(5,715)	(109,197)

(ii) Валютный риск

У Группы 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. Группа хеджирует свою подверженность валютному риску. Группа управляет валютной позицией путем установления лимитов для каждой из валют, а также лимитов для чистой валютной позиции.

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 30 сентября 2013 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль* тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	29,841,657	1,131,738	6,359,439	176,822	37,509,656
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	1,583,691	-	-	1,583,691
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4,112	-	4,112
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,586,875	83,134	833,672	-	2,503,681
Кредиты, выданные клиентам	71,932,796	3,592,171	3,688,193	-	79,213,160
Прочие финансовые активы	5,293,775	1,129	828,462	11	6,123,377
Итого активов	**108,655,103**	**6,391,863**	**11,713,878**	**176,833**	**126,937,677**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	2,217	-	2,217
Счета и депозиты банков	964,097	239,516	935,205	16	2,138,834
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	150,371	-	-	150,371
Текущие счета и депозиты клиентов	115,790,841	4,136,009	6,840,490	212,784	126,980,124
Прочие привлеченные средства	2,173,849	-	2,882,691	-	5,056,540
Прочие финансовые обязательства	140,734	12,389	19,475	124	172,722
Итого обязательства	**119,069,521**	**4,538,285**	**10,680,078**	**212,924**	**134,500,808**
Чистая позиция на 30 сентября 2013 года (неаудировано)	**(10,414,418)**	**1,853,578**	**1,033,800**	**(36,091)**	**(7,563,131)**
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	11,644,250	-	-	-	11,644,250
Чистая позиция на 30 сентября 2013 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском (неаудировано)	**1,229,832**	**1,853,578**	**1,033,800**	**(36,091)**	**4,081,119**

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2012 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль* тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	22,874,087	7,342,416	6,160,532	485,444	36,862,479
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	913	1,259,771	-	-	1,260,684
Кредиты и авансы, выданные банкам	3,352,492	128,334	-	-	3,480,826
Кредиты, выданные клиентам	42,616,874	3,055,249	2,385,609	-	48,057,732
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	277,993	-	-	277,993
Прочие финансовые активы	1,370,796	27	154,251	-	1,525,074
Итого активов	**70,215,162**	**12,063,790**	**8,700,392**	**485,444**	**91,464,788**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	8,222,238	2	2,086	15	8,224,341
Текущие счета и депозиты клиентов	61,098,671	8,794,259	6,796,498	454,192	77,143,620
Прочие привлеченные средства	360,712	-	1,758,902	-	2,119,614
Прочие финансовые обязательства	175,762	17,062	1,223	168	194,215
Итого обязательств	**69,857,383**	**8,811,323**	**8,558,709**	**454,375**	**87,681,790**
Чистая позиция на 31 декабря 2012 года	**357,779**	**3,252,467**	**141,683**	**31,069**	**3,782,998**
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(460,659)	(257,429)	-	-	(718,088)
Чистая позиция на 31 декабря 2012 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	**(102,880)**	**2,995,038**	**141,683**	**31,069**	**3,064,910**

* Часть чистой позиции по российскому рублю, равная 3,070,575 тысяч тенге (2012 год: 3,016,984 тысяч тенге), не подвержена прямому валютному риску, так как представляет собой чистые активы дочернего предприятия, которые переоценены через накопленный резерв по переводу в валюту представления данных.

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года вызвал 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 Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

	30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге		31 декабря 2012 г. тыс. тенге	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Капитал тыс. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге	98,387	98,387	(8,230)	(8,230)
10% рост курса российского рубля по отношению к тенге	(97,360)	148,286	(1,756)	239,603
10% рост курса Евро по отношению к тенге	82,704	82,704	11,335	11,335
10% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	(2,887)	(2,887)	2,486	2,486

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года имело бы равноценный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

После 31 декабря 2012 года никаких существенных изменений в методологии оценки стоимости под риском (VAR) не произошло.

Данные о величине стоимости под риском в отношении валютного риска Банка, по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года представлены ниже:

	30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Риск колебания валютных курсов	150,119	210,269

28 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

После 31 декабря 2012 года никаких существенных изменений в политиках и процедурах по управлению кредитным риском не произошло.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	26,929,266	40,022,345
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,583,691	1,262,873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,918,414	18,409,601
Кредиты и авансы, выданные банкам	10,957,302	8,187,890
Кредиты, выданные клиентам	428,129,408	354,642,287
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	22,427,735	10,327,192
Прочие финансовые активы	7,339,970	2,611,662
Всего максимального уровня риска	**508,285,786**	**435,463,850**

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 29.

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа не имеет заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объема кредитов, выданных клиентам.

(г) Риск ликвидности

После 31 декабря 2012 года никаких существенных изменений в политике по управлению риском ликвидности не произошло.

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 30 сентября 2013 года:

(неаудировано) тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	54,670,905	-	-	-	-	-	-	54,670,905
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,583,691	-	-	-	-	-	-	1,583,691
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	5,035	8,469,693	2,443,681	5	14,112	-	10,932,526
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,591,165	833,672	-	-	435	8,532,030	-	10,957,302
Кредиты, выданные клиентам	3,208,955	34,406,613	53,167,563	243,089,393	77,086,377	-	17,170,507	428,129,408
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	47,972	102,542	14,277,395	6,000,123	1,999,703	-	-	22,427,735
Прочие финансовые активы	2,023,512	1,232,046	3,681,404	4,233	177,139	-	221,636	7,339,970
Итого активов	**63,126,200**	**36,579,908**	**79,596,055**	**251,537,430**	**79,263,659**	**8,546,142**	**17,392,143**	**536,041,537**
Непроизводные финансовые обязательства								
Счета и депозиты банков	1,974,758	-	3,042,272	-	15,381	-	-	5,032,411
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	150,371	-	-	-	-	-	-	150,371
Текущие счета и депозиты клиентов	78,174,900	78,005,653	116,352,534	115,507,000	11,494,816	-	-	399,534,903
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,189,900	-	2,322,918	21,072,926	8,755,465	-	-	33,341,209
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	288,822	208,889	9,712,200	5,003,075	17,278,674	-	-	32,491,660
Прочие привлеченные средства	1,050,143	2,698,026	4,953,224	10,631,994	5,192,267	-	-	24,525,654
Прочие финансовые обязательства	5,129,851	6,978	249,028	92,375	-	-	-	5,478,232
Итого обязательства	**87,958,745**	**80,919,546**	**136,632,176**	**152,307,370**	**42,736,603**	**-**	**-**	**500,554,440**
Чистая позиция	**(24,832,545)**	**(44,339,638)**	**(57,036,121)**	**99,230,060**	**36,527,056**	**8,546,142**	**17,392,143**	**35,487,097**

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	52,625,885	2,294,392	-	-	-	-	-	54,920,277
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,259,771	-	-	-	-	-	-	1,259,771
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6,996,829	9,009,452	12,459	2,390,854	7	13,945	-	18,423,546
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,846,573	145	1,510,190	-	171	4,830,811	-	8,187,890
Кредиты, выданные клиентам	29,051,566	18,858,526	36,911,533	201,543,658	58,069,799	-	10,207,205	354,642,287
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	323,426	2,004,434	5,999,677	1,999,655	-	-	10,327,192
Прочие финансовые активы	2,173,708	40,517	385,355	36	12,046	-	-	2,611,662
Итого активов	**93,954,332**	**30,526,458**	**40,823,971**	**209,934,225**	**60,081,678**	**4,844,756**	**10,207,205**	**450,372,625**
Непроизводные финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	8,370,758	508,576	12,349,242	-	-	-	-	21,228,576
Текущие счета и депозиты клиентов	78,811,161	16,938,914	138,405,488	70,556,216	10,008,619	-	-	314,720,398
Долговые ценные бумаги выпущенные	131,590	158,567	571,263	24,875,421	8,704,923	-	-	34,441,764
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	371,917	10,164,776	14,339,059	2,995,752	-	-	27,871,504
Прочие привлеченные средства	1,178,762	913,497	4,510,343	9,852,542	2,107,012	-	-	18,562,156
Прочие финансовые обязательства	4,059,729	570	262	478,088	-	-	-	4,538,649
Итого обязательств	**92,552,000**	**18,892,041**	**166,001,374**	**120,101,326**	**23,816,306**	**-**	**-**	**421,363,047**
Чистая позиция	**1,402,332**	**11,634,417**	**(125,177,403)**	**89,832,899**	**36,265,372**	**4,844,756**	**10,207,205**	**29,009,578**

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Руководство полагает, что следующие факторы обеспечивают решение вопроса разрыва ликвидности сроком до одного года:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов
- По состоянию на 30 сентября 2013 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 48,200,575 тысячи тенге. Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Группы по поддержанию ликвидности
- Руководство управляет риском ликвидности, используя Методологию оценки стоимости под риском (VAR), для оценки индекса стабильности текущих счетов. Результат ежедневной оценки руководством стабильности текущих счетов показывает достаточность текущего уровня ликвидности Группы.

29 Условные обязательства

У Группы имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренного кредита, лимитов по кредитным картам, а также овердрафта.

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах и кредитования.

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

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

29 Условные обязательства, продолжение

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	31 декабря 2012 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	65,238,940	34,881,570
Гарантии	19,821,310	13,506,792
Аккредитивы	11,467,108	3,286,799
	96,527,358	**51,675,161**

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 30 сентября 2013 года Группа не имеет клиентов, забалансовые обязательства перед которыми превышают 10% общих забалансовых обязательств (2012 год: 2 клиента). По состоянию на 31 декабря 2012 года величина таких обязательств составила 12,663,424 тысячи тенге.

30 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Группы является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-ном Ибрагимовым А.Р., каждый из которых владеет 33.3%.

Материнская компания представляет финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления и прочим ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал» за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 и 2012 годов, может быть представлен следующим образом:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (неаудировано) тыс. тенге
Члены Совета директоров	424,062	687,563
Члена Правления	321,344	429,275
Прочий ключевой управленческий персонал	848,691	559,592
	1,594,097	**1,676,430**

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

30 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления и прочим ключевым управленческим персоналом, продолжение

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала.

По состоянию на 30 сентября 2013 и 31 декабря 2012 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала составили:

	30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	31 декабря 2012 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	2,412,041	7.50	178	12.18
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	9,630,461	7.86	7,966,733	8.19

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала за девять месяцев, закончившихся 30 сентября, могут быть представлены следующим образом:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (неаудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 г. (неаудировано) тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	109,159	121
Процентные расходы	(470,379)	(412,578)

30 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами

По состоянию на 30 сентября 2013 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили.

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		
(неаудировано)	**тыс. тенге**	**Средняя ставка вознаграж-дения, %**	**тыс. тенге**	**Средняя ставка вознаграж-дения, %**	**тыс. тенге**	**Средняя ставка вознаграж-дения, %**	**Итого тыс. тенге**
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)							
- в тенге	-	-	-	-	3,112,299	14.07	3,112,299
- в долларах США	-	-	-	-	77,076	10.87	77,076
- в других валютах	-	-	-	-	94,562	12.24	94,562
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	(53,397)	-	(53,397)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	36,147	-	180	-	36,327
- в долларах США	-	-	-	-	179,995	-	179,995

30 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

(неаудировано)	Материнская компания тыс. тенге	Материнская компания Средняя ставка вознаграждения, %	Прочие дочерние организации материнской компании тыс. тенге	Прочие дочерние организации материнской компании Средняя ставка вознаграждения, %	Прочие связанные стороны* тыс. тенге	Прочие связанные стороны* Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	1,414	-	3,972,470	4.30	24,413,986	3.22	28,387,870
- в долларах США	1,924,761	1.00	140,289	2.17	14,243,811	1.47	16,308,861
- в других валютах	-	-	241,645	7.05	3,565,521	1.58	3,807,166
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	731,950	12.60	-	-	731,950
Субординированные долговые ценные бумаги выпушенные							
- в тенге	-	-	42,150	6.94	-	-	42,150
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	134,653	-	1,020	-	135,673
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-		-		221,157		221,157
Выданные гарантии	-		-		180		180
Полученные гарантии	-		-		175,435		175,435
Аккредитивы	-		-		6,863,754		6,863,754
Прибыль (убыток)							
Процентные доходы	-		-		247,609		247,609
Процентные расходы	(2,125)		(349,040)		(847,792)		(1,198,957)
Комиссионные доходы	173		12,025		339,579		351,777
Прочий операционный убыток	(14,761)		(84,418)		2,777		(96,402)
Восстановление убытков от обесценения	-		-		223,166		223,166
Прочие общие и административные расходы	-		(754,849)		-		(754,849)

30 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2012 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2012 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили.

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны *		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	Итого тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам (основной долг)							
- в тенге	-	-	-	-	4,493,708	13.34	4,493,708
- в долларах США	-	-	-	-	370,001	10.12	370,001
- в прочих валютах	-	-	-	-	62,695	14.00	62,695
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	(286,878)	-	(286,878)
Прочие активы:							
- в тенге	-	-	91,074	-	3,444	-	94,518

30 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны *		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	Итого тыс. тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	13,210	-	5,445,607	5.37	22,738,248	1.11	28,197,065
- в долларах США	-	-	53,500	-	11,007,876	1.33	11,061,376
- в прочих валютах	-	-	41,222	-	4,742,299	1.74	4,783,521
Долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	710,098	12.69	-	-	710,098
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные							
- в тенге	-	-	33,947	6.78	-	-	33,947
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	5,282	-	3,227	-	8,509
- в прочих валютах	-	-	-	-	41	-	41
Статьи, непризнанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-		-		617,302		617,302
Гарантии представленные	-		-		146,842		146,842
Гарантии полученные	-		-		296,650		296,650
Аккредитивы	-		-		945,376		945,376

30 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны *		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж-дения, %	Итого тыс. тенге
Прибыль/(убыток), неаудировано							
Процентный доход, неаудировано	-		-		329,697		329,697
Процентные расходы, неаудировано	(18,889)		(341,392)		(657,519)		(1,017,800)
Комиссионные доходы, неаудировано	214		116,882		562,363		679,459
Прочие операционные расходы, неаудировано	-		(22,297)		(10)		(22,307)
Восстановление убытков от обесценения, неаудировано	-		-		324,398		324,398
Прочие общие и административные расходы, неаудировано	-		(69,805)		-		(69,805)

* Прочие связанные стороны включают предприятия, находящиеся под контролем акционеров Материнской компании.

По состоянию на 30 сентября 2013 года кредиты, выданные клиентам на сумму 31,735,904 тысячи тенге, были застрахованы страховой компанией, находящейся под общим контролем (на 31 декабря 2012 года: 22,128,022 тысяч тенге).

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 30 сентября 2013 года:

(неаудировано) тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	54,670,905	-	-	54,670,905	54,670,905
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,583,691	-	-	-	-	1,583,691	1,583,691
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	10,932,526	-	10,932,526	10,932,526
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	10,957,302	-	-	10,957,302	10,961,957
Кредиты, выданные клиентам							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	200,897,252	-	-	200,897,252	203,407,834
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	227,232,156	-	-	227,232,156	230,865,250
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	22,427,735	-	-	-	22,427,735	22,427,735
Прочие финансовые активы	-	-	7,339,970	-	-	7,339,970	7,339,970
	1,583,691	**22,427,735**	**501,097,585**	**10,932,526**	**-**	**536,041,537**	**542,189,868**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	111,316	-	-	-	-	111,316	111,316
Счета и депозиты банков	-	-	-	-	5,032,411	5,032,411	5,048,081
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	-	-	-	-	150,371	150,371	150,371
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	399,534,903	399,534,903	406,522,921
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	33,341,209	33,341,209	33,978,775
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	32,491,660	32,491,660	29,361,744
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	24,525,654	24,525,654	26,244,939
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	5,478,232	5,478,232	5,478,232
	111,316	**-**	**-**	**-**	**500,554,440**	**500,665,756**	**506,896,379**

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2012 года:

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	54,920,277	-	-	54,920,277	54,920,277
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,262,873	-	-	-	-	1,262,873	1,262,873
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	18,423,546	-	18,423,546	18,423,546
Кредиты и авансы, выданные банкам	-	-	8,187,890	-	-	8,187,890	8,187,890
Кредиты, выданные клиентам							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	200,029,452	-	-	200,029,452	206,221,920
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	154,612,835	-	-	154,612,835	153,717,435
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	10,327,192	-	-	-	10,327,192	10,300,736
Прочие финансовые активы	-	-	2,611,662	-	-	2,611,662	2,611,662
	1,262,873	**10,327,192**	**420,362,116**	**18,423,546**	**-**	**450,375,727**	**455,646,339**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,123	-	-	-	-	1,123	1,123
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	21,228,576	21,228,576	21,228,576
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	314,720,398	314,720,398	316,678,100
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	34,441,764	34,441,764	33,206,182
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	27,871,504	27,871,504	24,790,278
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	18,562,156	18,562,156	18,562,156
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	4,538,649	4,538,649	4,538,649
	1,123	**-**	**-**	**-**	**421,363,047**	**421,364,170**	**419,005,064**

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(а) 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 премии, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, курсы акций и фондовые индексы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

Как указано в Примечании 14, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 14,112 тысяч тенге (2012 год: 13,945 тысяч тенге) не может быть определена.

Следующие допущения были использованы руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, и кредитов, выданных розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 5.5 – 12.2% и 9.0 – 21.6%, соответственно
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.3 – 5.1% и 0.6 – 7.4%, соответственно
- котируемые рыночные цены используются для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

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.

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном 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.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2013 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

(неаудировано) **тыс. тенге**	**Уровень 1**	**Уровень 2**	**Итого**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты	1,583,691	-	1,583,691
- Производные обязательства	-	(111,316)	(111,316)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	-	10,918,414	10,918,414
	1,583,691	**10,807,098**	**12,390,789**

ДЛЯ ОТЧЕТОВ

31 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2012 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Долговые инструменты	1,259,771	-	1,259,771
- Производные активы	-	3,102	3,102
- Производные обязательства	-	(1,123)	(1,123)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	18,409,601	18,409,601
	1,259,771	**18,411,580**	**19,671,351**

Вследствие низкой ликвидности рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, включая государственные ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года предполагаемая справедливая стоимость финансовых инструментов была основана на результатах методов оценки, включающих использование наблюдаемых на рынке исходных данных.

По состоянию на 30 сентября 2013 года и 31 декабря 2012 года Группа не имела финансовых инструментов, по которым справедливая стоимость оценивается с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных.

32 События после отчетной даты

До даты подписания данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности, руководство не определило каких-либо существенных событий, требующих дополнительного раскрытия.