

АО «Евразийский банк»

Консолидированная
промежуточная сжатая финансовая
отчетность (не аудировано)
за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2014 года

Содержание

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (не аудировано)	3-4
Консолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении (не аудировано)	5
Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств (не аудировано)	6-7
Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности (не аудировано)	10-37

АО «Евразийский банк»

*Консолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 года*

		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы	4	59,385,854	49,098,986	22,149,995	17,844,389
Процентные расходы	4	(28,165,365)	(21,340,203)	(9,851,332)	(7,354,168)
Чистый процентный доход		31,220,489	27,758,783	12,298,663	10,490,221
Комиссионные доходы	5	8,433,964	8,987,187	3,515,395	2,776,393
Комиссионные расходы	6	(1,824,527)	(1,255,670)	(662,250)	(506,748)
Чистый комиссионный доход		6,609,437	7,731,517	2,853,145	2,269,645
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(276,538)	(97,911)	(266,340)	(105,542)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	7	3,122,337	1,910,257	1,133,378	575,549
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(356)	(290)	(701)	(16)
Прибыль от продажи ипотечных кредитов		303,097	-	286,745	-
Прочий операционный убыток		(54,699)	(79,818)	(184,668)	(44,517)
Операционный доход		40,923,767	37,222,538	16,120,222	13,185,340
Убытки от обесценения	8	(7,944,102)	(6,464,245)	(1,762,492)	(2,749,900)
Расходы на персонал	9	(12,302,300)	(11,253,969)	(4,047,092)	(3,936,473)
Прочие общие и административные расходы	10	(10,134,599)	(8,233,213)	(3,910,877)	(3,358,841)
Прибыль до налогообложения		10,542,766	11,271,111	6,399,761	3,140,126
Расход по подоходному налогу	11	(2,352,239)	(2,556,557)	(1,428,298)	(689,444)
Прибыль за период		8,190,527	8,714,554	4,971,463	2,450,682

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

При- меча- ние	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге	
	Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:					
- чистое изменение справедливой стоимости	23,428	95,558	(5,323)	14,002	
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	356	290	701	16	
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	(227,486)	(141,571)	(912,891)	64,978	
<i>Итого статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>	<i>(203,702)</i>	<i>(45,723)</i>	<i>(917,513)</i>	<i>78,996</i>	
Итого прочего совокупного дохода за период, за вычетом подоходного налога	(203,702)	(45,723)	(917,513)	78,996	
Итого совокупного дохода за период	7,986,825	8,668,831	4,053,950	2,529,678	
Прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	26	505.24	537.57	306.67	151.17

Данная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 37, была утверждена руководством Группы 20 октября 2014 года, и от имени руководства ее подписали:

Эгглтон М.
Председатель Правления



Нелина Л.Н.
Главный бухгалтер



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

	При- меча- ние	30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	61,210,132	83,146,378
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	798,676	1,139,628
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	9,935,652	10,979,872
Кредиты и авансы, выданные банкам	15	9,640,475	2,922,373
Кредиты, выданные клиентам	16	556,332,819	432,529,086
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17	36,831,493	23,462,306
Текущий налоговый актив		1,349,364	1,284,278
Основные средства и нематериальные активы		21,741,264	19,758,591
Прочие активы	18	20,836,808	13,410,896
Итого активов		718,676,683	588,633,408
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	-	2,278
Депозиты и счета банков	19	8,518,659	14,116,633
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»		31,114,234	8,803,285
Текущие счета и депозиты клиентов	20	507,535,254	404,673,786
Долговые ценные бумаги выпущенные	21	30,636,045	32,786,356
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	22	26,248,697	35,669,288
Прочие привлеченные средства	23	33,319,514	21,410,349
Отложенное налоговое обязательство		1,229,536	257,542
Прочие обязательства	24	14,769,571	12,095,527
Итого обязательств		653,371,510	529,815,044
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	30,110,207	30,110,207
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Динамический резерв		6,733,233	6,733,233
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(27,869)	(51,653)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		(409,737)	(182,251)
Нераспределенная прибыль		20,638,784	13,948,273
Итого капитала		65,305,173	58,818,364
Итого обязательств и капитала		718,676,683	588,633,408

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 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	52,103,110	44,226,922
Процентные расходы	(26,384,666)	(18,570,670)
Комиссионные доходы	8,224,959	9,084,689
Комиссионные расходы	(1,824,527)	(1,255,670)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(283,989)	4,153
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2,643,140	2,115,017
Прочие выплаты	(56,552)	(80,946)
Расходы на персонал (выплаты)	(12,661,080)	(10,755,979)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(8,072,141)	(6,547,248)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	347,047	(316,638)
Обязательный резерв	155,521	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	(6,800,424)	972,614
Кредиты, выданные клиентам	(136,065,877)	(76,259,601)
Прочие активы	(5,294,715)	(4,745,026)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	(5,719,067)	(15,881,948)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	22,294,012	150,371
Текущие счета и депозиты клиентов	101,826,531	82,112,867
Прочие обязательства	1,371,640	1,549,222
Чистые потоки денежных средств (использованные в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(14,197,078)	5,802,129
Подоходный налог уплаченный	(1,445,331)	(1,559,983)
Поток денежных средств (использованный в)/от операционной деятельности	(15,642,409)	4,242,146
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(21,763,533)	(10,425,278)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	22,666,445	18,145,893
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(32,535,716)	(19,002,660)
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	19,419,634	7,277,993
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(4,624,719)	(3,318,379)
Продажи основных средств и нематериальных активов	242,608	8,662
Авансы по капитальным затратам	37,690	(951,223)
Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности	(16,557,591)	(8,264,992)

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 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(2,236,200)	-
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(9,375)	(1,295,789)
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	12,461	14,506,329
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(9,210,360)	(10,000,000)
Выкуп выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(829,123)	-
Поступление прочих привлеченных средств	17,474,508	11,186,207
Погашение прочих привлеченных средств	(5,745,991)	(5,441,816)
Выплаченные дивиденды	(1,500,016)	(2,000,129)
Потоки денежных средств (использованные в)/от финансовой деятельности	(2,044,096)	6,954,802
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(34,244,096)	2,931,956
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	12,307,850	565,091
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	83,146,378	59,622,754
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 12)	61,210,132	63,119,801

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 по общим банковским рискам	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспре- деленная 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							
Прибыль за период	-	-	-	-	-	8,714,554	8,714,554
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
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)
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>	-	-	-	95,848	(141,571)	-	(45,723)
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
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(2,000,129)	(2,000,129)
Прочие движение в капитале							
Увеличение общего резерва	-	-	1,584,658	-	-	(1,584,658)	-
Остаток на 30 сентября 2013 года (не аудировано)	30,110,207	25,632	8,234,923	(18,410)	(149,326)	16,249,879	54,452,905

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 по общим банковским рискам	Динамичес- кий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспре- деленная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2014 года	30,110,207	25,632	8,234,923	6,733,233	(51,653)	(182,251)	13,948,273	58,818,364
Итого совокупного дохода								
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	8,190,527	8,190,527
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	23,428	-	-	23,428
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	356	-	-	356
Курсовые разницы при пересчете показателей зарубежных предприятий из других валют	-	-	-	-	-	(227,486)	-	(227,486)
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>	-	-	-	-	23,784	(227,486)	-	(203,702)
Итого прочего совокупного дохода	-	-	-	-	23,784	(227,486)	-	(203,702)
Итого совокупного дохода за период	-	-	-	-	23,784	(227,486)	8,190,527	7,986,825
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	(1,500,016)	(1,500,016)
Остаток на 30 сентября 2014 года (не аудировано)	30,110,207	25,632	8,234,923	6,733,233	(27,869)	(409,737)	20,638,784	65,305,173

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.

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»).

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 Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

По состоянию на 30 сентября 2014 года Группа имеет 20 региональных филиалов (31 декабря 2013 года: 20) и 146 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2013 года: 143), 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 2014 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100.00% акций Банка (31 декабря 2013 года: ЕФК владела 100.00% 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.

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 выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 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, имеющих 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.

Казахстанский тенге является также 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.

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 обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

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

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 2013 года.

(д) Изменение порядка представления – реклассификация данных предыдущих периодов

Сравнительная информация также реклассифицирована для соответствия изменениям в представлении в текущем периоде.

В ходе подготовки консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Группы, руководство сделало определенные реклассификации, влияющие на соответствующие показатели, для соответствия консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности.

В консолидированном промежуточном сжатом отчете о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 года, обязательный резерв в НБРК в размере 8,448,896 тысяч тенге был реклассифицирован из состава кредитов и авансов, выданных банкам, в состав денежных средств и их эквивалентов. Руководство считает, что данное представление является более уместным согласно МСФО и обеспечивает более точное видение консолидированного финансового положения Группы. Влияние реклассификаций по соответствующим показателям может быть изложено следующим образом:

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение порядка представления – реклассификация данных предыдущих периодов, продолжение

	<u>Согласно</u> <u>реклассификации</u>	<u>Влияние</u> <u>реклассификаций</u>	<u>Согласно</u> <u>отчетности</u> <u>предыдущего</u> <u>периода</u>
Консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 сентября 2013 года			
Обязательный резерв	-	3,746,419	(3,746,419)
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	5,802,129	3,746,419	2,055,710
Поток денежных средств от операционной деятельности	4,242,146	3,746,419	495,727
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	2,931,956	3,746,419	(814,463)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	59,622,754	4,702,477	54,920,277
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода	<u>63,119,801</u>	<u>8,448,896</u>	<u>54,670,905</u>

Вышеуказанные реклассификации не влияют на финансовые результаты Группы или капитал.

3 Основные положения учетной политики

За исключением принятия новых стандартов и разъяснений, вступивших в силу с 1 января 2014 года, при подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики, которые были применены Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2013 года.

Ряд новых стандартов и поправок к МСФО вступили в силу с 1 января 2014 года и применялись Группой с указанной даты. Эти изменения не оказали существенного влияния на консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность.

- Поправки к МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*» – «*Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств*» не далее уточняют определение юридически действительного права на взаимозачет финансовых активов и обязательств, обусловленного фактом, что 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.

4 Чистый процентный доход

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	58,186,305	48,009,538
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	592,754	604,876
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	325,278	243,890
Счета и депозиты в банках	210,147	128,961
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	44,217	53,683
Денежные средства и их эквиваленты	27,153	31,414
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	26,624
	59,385,854	49,098,986
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(20,572,188)	(15,341,735)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(2,736,688)	(1,881,587)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,217,583)	(2,256,591)
Прочие привлеченные средства	(1,031,709)	(1,193,317)
Депозиты и счета банков	(814,948)	(566,004)
Кредиторская задолженность по сделкам «РЕПО»	(792,249)	(100,969)
	(28,165,365)	(21,340,203)
	31,220,489	27,758,783

5 Комиссионные доходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	5,429,393	6,180,939
Расчетные операции	990,569	1,040,537
Снятие денежных средств	778,477	687,872
Обслуживание платежных карт	513,797	405,923
Выпуск гарантий и аккредитивов	401,747	415,971
Услуги инкассации	37,453	33,925
Кастодиальные услуги	15,298	41,235
Прочее	267,230	180,785
	8,433,964	8,987,187

6 Комиссионные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	1,285,418	707,179
Снятие денежных средств	268,735	166,291
Расчетные операции	242,161	294,488
Обслуживание платежных карт	10,004	65,410
Кастодиальные услуги	4,289	11,261
Прочее	13,920	11,041
	1,824,527	1,255,670

7 Чистый доход от операций с иностранной валютой

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	2,339,675	1,832,971
Курсовые разницы, нетто	782,662	77,286
	3,122,337	1,910,257

8 Убытки от обесценения

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	7,936,621	6,502,092
Резерв под условные обязательства	30,132	-
Прочие активы	(22,651)	(37,847)
	7,944,102	6,464,245

9 Расходы на персонал

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата и соответствующие налоги	11,711,474	10,767,174
Прочие затраты на персонал	590,826	486,795
	12,302,300	11,253,969

10 Прочие общие и административные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	2,390,345	1,969,873
Услуги связи и информационные услуги	1,306,680	848,247
Расходы по операционной аренде	1,274,698	1,047,446
Реклама и маркетинг	943,846	757,498
Налоги, кроме подоходного налога	793,089	745,064
Страхование автокредитов	706,138	545,540
Охрана	605,134	509,213
Командировочные расходы	238,993	219,242
Ремонт и обслуживание	230,176	262,307
Профессиональные услуги	219,460	171,434
Услуги государственного центра выплаты пенсий	210,554	178,069
Услуги инкассации	138,983	86,531
Страхование	90,976	114,926
Выпуск платежных карт	57,986	37,506
Транспортные расходы	50,264	43,178
Обслуживание кредитов	25,641	137,396
Обучение	23,254	10,145
Канцелярские товары	17,523	58,117
Представительские расходы	9,809	10,308
Прочие	801,050	481,173
	10,134,599	8,233,213

11 Расход по подоходному налогу

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный период	2,630,297	1,868,448
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(278,058)	688,109
Итого расхода по подоходному налогу	2,352,239	2,556,557

По состоянию на 30 сентября 2014 года применяемая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (2013 год: 20%).

12 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Денежные средства в кассе	27,719,177	20,248,246
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	26,716,414	30,333,937
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	235	50,422
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	4,777,919	26,338,051
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	46,821	283,288
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,050,306	582,973
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	32,112	331,135
- без присвоенного кредитного рейтинга	312,748	82,610
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	6,220,141	27,668,479
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	554,400	936,000
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	-	2,418,731
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	1,540,985
Итого срочных депозитов в прочих банках	554,400	4,895,716
Итого денежных средств и их эквивалентов	61,210,132	83,146,378

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 2014 года Группа имеет 1 банк (2013 год: 2 банка), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в данном банке по состоянию на 30 сентября 2014 года составил 26,197,767 тысяч тенге (2013 год: 53,462,403 тысячи тенге).

Требования к минимальным резервам

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, и должны поддерживаться равным средней сумме денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК за две недели, рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остаткам на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 30 сентября 2014 года сумма минимального резерва составляла 8,311,802 тысячи тенге (2013 год: 6,694,173 тысячи тенге).

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

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Находящие в собственности Группы		
- Государственные облигации		
Облигации федерального займа Правительства России (ОФЗ)	795,864	1,139,628
Итого государственных облигаций	795,864	1,139,628
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2,812	-
	798,676	1,139,628
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	2,278
	-	2,278

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы срочных договоров купли-продажи иностранной валюты по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 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.

	Условная сумма сделки	Срок погашения	Суммы к оплате Группой	Суммы, к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
30 сентября 2014 г.						
Валютный своп	Евро 5,000,000	01/10/2014	Долл. США 6,302,650	Евро 5,000,000	2,348	-
Валютный своп	Швейцарский франк 600,000	01/10/2014	Швейцарский франк 600,000	Долл. США 630,720	464	-
					2,812	-
31 декабря 2013 г.						
Валютный своп	4,000,000 евро	09/01/2014	4,000,000 евро	180,325 тыс. российских рублей	-	2,278
					-	2,278

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
- Государственные и муниципальные облигации		
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	666,492	10,965,674
Ноты НБРК	4,441,007	-
Итого государственных и муниципальных облигаций	5,107,499	10,965,674
Инвестиции в долевые инструменты		
- Корпоративные акции	14,549	14,198
	5,122,048	10,979,872
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»		
- Государственные и муниципальные облигации		
Казначейские облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	4,287,242	-
Ноты НБРК	526,362	-
Итого государственных и муниципальных облигаций	4,813,604	-
	9,935,652	10,979,872

15 Кредиты и авансы, выданные банкам

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в ЦБРФ	168,002	323,523
Срочные депозиты		
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	580,990	507,944
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	7,296,944	1,260
- без кредитного рейтинга	1,594,539	2,089,646
Итого срочных кредитов и депозитов	9,472,473	2,598,850
Итого кредитов и авансов, выданных банкам	9,640,475	2,922,373

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства «Fitch».

По состоянию на 30 сентября 2014 года никакие кредиты и авансы, выданные банкам, не были обесценены или просрочены (2013 год: отсутствовали).

(а) Концентрация кредитов и авансов, выданных банкам

По состоянию на 30 сентября 2014 года Группа имеет 1 банк (2013 год: отсутствовали), кредиты и авансы которому составляют более 10% капитала. Совокупный объем таких остатков по состоянию на 30 сентября 2014 года составил 7,295,634 тысячи тенге.

(б) Обязательный резерв в ЦБРФ

Согласно требованиям законодательства Российской Федерации дочернее предприятие Группы обязано поддерживать определенный обязательный резерв. Обязательный резервный депозит представляет собой беспроцентный депозит, рассчитываемый в соответствии с требованиями ЦБРФ, и использование таких средств ограничено.

16 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	259,699,978	193,915,808
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	32,279,121	35,784,153
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	291,979,099	229,699,961
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские займы	147,703,611	127,099,793
Кредиты на покупку автомобилей	128,401,836	76,369,442
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,201,512	16,664,846
Ипотечные кредиты	15,491,592	17,943,436
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	36,527	171,172
Кредиты клиентам Приват банкинг	-	150,894
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	307,835,078	238,399,583
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	599,814,177	468,099,544
Резерв под обесценение	(43,481,358)	(35,570,458)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	556,332,819	432,529,086

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 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	13,845,687	21,724,771	35,570,458
Чистое создание резерва под обесценение	1,043,304	6,893,317	7,936,621
Списания	(405,581)	(422,271)	(827,852)
Влияние изменения валютных курсов	581,929	220,202	802,131
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	15,065,339	28,416,019	43,481,358

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	14,668,572	20,509,573	35,178,145

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 сентября 2014 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	259,699,978	(11,766,733)	247,933,245
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	32,279,121	(3,298,606)	28,980,515
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские займы	147,703,611	(19,236,327)	128,467,284
Кредиты на покупку автомобилей	128,401,836	(1,222,205)	127,179,631
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,201,512	(5,296,077)	10,905,435
Ипотечные кредиты	15,491,592	(2,661,410)	12,830,182
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	36,527	-	36,527
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	599,814,177	(43,481,358)	556,332,819

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	193,915,808	(10,639,263)	183,276,545
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	35,784,153	(3,206,424)	32,577,729
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские займы	127,099,793	(13,701,486)	113,398,307
Кредиты на покупку автомобилей	76,369,442	(709,679)	75,659,763
Ипотечные кредиты	17,943,436	(2,257,456)	15,685,980
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,664,846	(5,055,072)	11,609,774
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	171,172	(481)	170,691
Кредиты клиентам Приват банкинга	150,894	(597)	150,297
Всего кредитов, выданных клиентам	468,099,544	(35,570,458)	432,529,086

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 2014 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				
Стандартные непросроченные кредиты	235,878,880	(2,953,053)	232,925,827	1.25
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок менее 30 дней	4,091,210	(13,092)	4,078,118	0.32
- просроченные на срок 90-179 дней	558,862	(1,788)	557,074	0.32
- просроченные на срок 180-360 дней	573,311	(1,835)	571,476	0.32
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	<u>241,102,263</u>	<u>(2,969,768)</u>	<u>238,132,495</u>	<u>1.23</u>
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	5,234,377	(3,209,637)	2,024,740	61.32
- просроченные на срок менее 90 дней	5,155,838	(233,559)	4,922,279	4.53
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	2,214,132	(2,066,921)	147,211	93.35
- просроченные на срок более 1 года	5,993,368	(3,286,848)	2,706,520	54.84
Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения	<u>18,597,715</u>	<u>(8,796,965)</u>	<u>9,800,750</u>	<u>47.30</u>
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	<u>259,699,978</u>	<u>(11,766,733)</u>	<u>247,933,245</u>	<u>4.53</u>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	21,702,210	(171,022)	21,531,188	0.79
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок менее 30 дней	684,849	(2,192)	682,657	0.32
- просроченные на срок 30-89 дней	102,279	(327)	101,952	0.32
- просроченные на срок 90-179 дней	534,539	(1,711)	532,828	0.32
- просроченные на срок 180-360 дней	1,091,230	(3,492)	1,087,738	0.32
- просроченные на срок более 360 дней	315,657	(4,785)	310,872	1.52
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	<u>24,430,764</u>	<u>(183,529)</u>	<u>24,247,235</u>	<u>0.75</u>
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	2,619,525	(143,418)	2,476,107	5.47
- просроченные на срок менее 90 дней	269,681	(27,993)	241,688	10.38
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	398,177	(279,434)	118,743	70.18
- просроченные на срок более 1 года	4,560,974	(2,664,232)	1,896,742	58.41
Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения	<u>7,848,357</u>	<u>(3,115,077)</u>	<u>4,733,280</u>	<u>39.69</u>
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	<u>32,279,121</u>	<u>(3,298,606)</u>	<u>28,980,515</u>	<u>10.22</u>
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	<u>291,979,099</u>	<u>(15,065,339)</u>	<u>276,913,760</u>	<u>5.16</u>

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				
Необеспеченные потребительские займы				
- непросроченные	108,157,231	(906,577)	107,250,654	0.84
- просроченные на срок менее 30 дней	6,588,605	(99,557)	6,489,048	1.51
- просроченные на срок 30-89 дней	3,756,166	(166,677)	3,589,489	4.44
- просроченные на срок 90-179 дней	4,069,413	(1,636,876)	2,432,537	40.22
- просроченные на срок 180-360 дней	8,018,715	(4,026,729)	3,991,986	50.22
- просроченные на срок более 360 дней	17,113,481	(12,399,911)	4,713,570	72.46
Итого необеспеченных потребительских займов	147,703,611	(19,236,327)	128,467,284	13.02
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	118,937,218	(156,590)	118,780,628	0.13
- просроченные на срок менее 30 дней	3,269,574	(13,282)	3,256,292	0.41
- просроченные на срок 30-89 дней	1,897,471	(25,388)	1,872,083	1.34
- просроченные на срок 90-179 дней	1,388,184	(82,426)	1,305,758	5.94
- просроченные на срок 180-360 дней	1,445,371	(229,137)	1,216,234	15.85
- просроченные на срок более 360 дней	1,464,018	(715,382)	748,636	48.86
Итого кредитов на покупку автомобилей	128,401,836	(1,222,205)	127,179,631	0.95
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	7,525,764	(147,390)	7,378,374	1.96
- просроченные на срок менее 30 дней	189,284	(11,028)	178,256	5.83
- просроченные на срок 30-89 дней	91,004	(27,535)	63,469	30.26
- просроченные на срок 90-179 дней	228,405	(46,522)	181,883	20.37
- просроченные на срок 180-360 дней	1,477,427	(728,783)	748,644	49.33
- просроченные на срок более 360 дней	6,689,628	(4,334,819)	2,354,809	64.80
Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,201,512	(5,296,077)	10,905,435	32.69
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	8,016,188	(293,630)	7,722,558	3.66
- просроченные на срок менее 30 дней	1,511,207	(8,423)	1,502,784	0.56
- просроченные на срок 30-89 дней	473,061	(34,076)	438,985	7.20
- просроченные на срок 90-179 дней	531,111	(34,557)	496,554	6.51
- просроченные на срок 180-360 дней	680,786	(22,407)	658,379	3.29
- просроченные на срок более 360 дней	4,279,239	(2,268,317)	2,010,922	53.01
Итого ипотечных кредитов	15,491,592	(2,661,410)	12,830,182	17.18
Кредиты, обеспеченные денежными средствами				
- непросроченные	36,527	-	36,527	-
Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами	36,527	-	36,527	-
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	307,835,078	(28,416,019)	279,419,059	9.23
Итого кредитов, выданных клиентам	599,814,177	(43,481,358)	556,332,819	7.25

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 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				
Стандартные непросроченные кредиты	175,374,898	(2,455,874)	172,919,024	1.40
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок 30-89 дней	62,998	(246)	62,752	0.39
- просроченные на срок 90-179 дней	474,453	(1,850)	472,603	0.39
- просроченные на срок более 360 дней	590,841	(1,927)	588,914	0.33
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	<u>176,503,190</u>	<u>(2,459,897)</u>	<u>174,043,293</u>	<u>1.39</u>
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	5,332,330	(4,267,956)	1,064,374	80.04
- просроченные на срок менее 90 дней	1,562,520	(749,940)	812,580	48.00
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	6,798,337	(607,146)	6,191,191	8.93
- просроченные на срок более 1 года	3,719,431	(2,554,324)	1,165,107	68.68
Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения	<u>17,412,618</u>	<u>(8,179,366)</u>	<u>9,233,252</u>	<u>46.97</u>
Итого кредитов, выданных крупным предприятиям	<u>193,915,808</u>	<u>(10,639,263)</u>	<u>183,276,545</u>	<u>5.49</u>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Стандартные непросроченные кредиты	26,904,371	(124,464)	26,779,907	0.46
Просроченные кредиты:				
- просроченные на срок менее 30 дней	505,370	(1,971)	503,399	0.39
- просроченные на срок 30-89 дней	371,260	(1,448)	369,812	0.39
- просроченные на срок 90-179 дней	17,891	(70)	17,821	0.39
- просроченные на срок 180-360 дней	280,732	(1,095)	279,637	0.39
- просроченные на срок более 360 дней	265,412	(1,035)	264,377	0.39
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	<u>28,345,036</u>	<u>(130,083)</u>	<u>28,214,953</u>	<u>0.46</u>
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:				
- непросроченные	4,800	(1,155)	3,645	24.06
- просроченные на срок менее 90 дней	2,737,364	(502,345)	2,235,019	18.35
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,059,221	(138,398)	920,823	13.07
- просроченные на срок более 1 года	3,637,732	(2,434,443)	1,203,289	66.92
Итого кредитов с индивидуальными признаками обесценения	<u>7,439,117</u>	<u>(3,076,341)</u>	<u>4,362,776</u>	<u>41.35</u>
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	<u>35,784,153</u>	<u>(3,206,424)</u>	<u>32,577,729</u>	<u>8.96</u>
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	<u>229,699,961</u>	<u>(13,845,687)</u>	<u>215,854,274</u>	<u>6.03</u>

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				
Необеспеченные потребительские займы				
- непросроченные	100,481,680	(858,552)	99,623,128	0.85
- просроченные на срок менее 30 дней	4,724,230	(46,890)	4,677,340	0.99
- просроченные на срок 30-89 дней	3,769,471	(39,829)	3,729,642	1.06
- просроченные на срок 90-179 дней	3,939,109	(2,228,514)	1,710,595	56.57
- просроченные на срок 180-360 дней	6,206,142	(4,135,909)	2,070,233	66.64
- просроченные на срок более 360 дней	7,979,161	(6,391,792)	1,587,369	80.11
Итого необеспеченных потребительских займов	127,099,793	(13,701,486)	113,398,307	10.78
Кредиты на покупку автомобилей				
- непросроченные	72,403,428	(90,359)	72,313,069	0.12
- просроченные на срок менее 30 дней	1,497,963	(2,509)	1,495,454	0.17
- просроченные на срок 30-89 дней	773,138	(1,754)	771,384	0.23
- просроченные на срок 90-179 дней	494,662	(119,074)	375,588	24.07
- просроченные на срок 180-360 дней	387,834	(111,237)	276,597	28.68
- просроченные на срок более 360 дней	812,417	(384,746)	427,671	47.36
Итого кредитов на покупку автомобилей	76,369,442	(709,679)	75,659,763	0.93
Ипотечные кредиты				
- непросроченные	11,453,483	(299,334)	11,154,149	2.61
- просроченные на срок менее 30 дней	1,343,731	(10,903)	1,332,828	0.81
- просроченные на срок 30-89 дней	552,563	(7,197)	545,366	1.30
- просроченные на срок 90-179 дней	353,485	(21,188)	332,297	5.99
- просроченные на срок 180-360 дней	369,221	(61,009)	308,212	16.52
- просроченные на срок более 360 дней	3,870,953	(1,857,825)	2,013,128	47.99
Итого ипотечных кредитов	17,943,436	(2,257,456)	15,685,980	12.58
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
- непросроченные	8,449,223	(169,777)	8,279,446	2.01
- просроченные на срок менее 30 дней	76,626	(2,313)	74,313	3.02
- просроченные на срок 30-89 дней	1,366,019	(585,911)	780,108	42.89
- просроченные на срок 90-179 дней	107,943	(32,578)	75,365	30.18
- просроченные на срок 180-360 дней	760,303	(154,853)	605,450	20.37
- просроченные на срок более 360 дней	5,904,732	(4,109,640)	1,795,092	69.60
Итого кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,664,846	(5,055,072)	11,609,774	30.33
Кредиты, обеспеченные денежными средствами				
- непросроченные	171,172	(481)	170,691	0.28
Итого кредитов, обеспеченных денежными средствами	171,172	(481)	170,691	0.28
Кредиты клиентам Приват банкинга				
- непросроченные	150,894	(597)	150,297	0.40
Итого кредитов клиентам Приват банкинга	150,894	(597)	150,297	0.40
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	238,399,583	(21,724,771)	216,674,812	9.11
Итого кредитов, выданных клиентам	468,099,544	(35,570,458)	432,529,086	7.60

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 или 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:

- уровень понесенных фактических убытков за период составляет 0.79-1.25%;
- 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 2014 года был бы на 2,769,138 тысяч тенге ниже/выше (2013 год: на 2,158,543 тысячи тенге ниже/выше).

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 при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2014 года был бы на 8,382,572 тысячи тенге ниже/выше (2013 год: на 6,500,244 тысячи тенге ниже/выше).

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 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Доходы по будущим договорам	61,080,700	-	-	61,080,700
Недвижимость	56,066,149	49,193,752	6,872,397	-
Страхование	25,846,104	-	-	25,846,104
Зерно	23,172,702	23,172,702	-	-
Гарантии	11,655,609	-	-	11,655,609
Оборудование	10,592,348	8,446,222	2,146,126	-
Транспортные средства	8,017,269	7,333,101	684,168	-
Права на недропользование	6,730,889	6,730,889	-	-
Незавершенное строительство	3,015,559	3,015,559	-	-
Товары в обороте	1,289,144	403,520	885,624	-
Денежные средства и депозиты	949,654	-	949,654	-
Прочее обеспечение	2,297,656	2,297,656	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	51,665,947	-	-	51,665,947
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	262,379,730	100,593,401	11,537,969	150,248,360
Обесцененные или просроченные кредиты				
Недвижимость	9,948,642	5,504,435	4,444,207	-
Гарантии	1,272,920	-	-	1,272,920
Оборудование	977,840	905,217	72,623	-
Транспортные средства	184,701	184,056	645	-
Доходы по будущим договорам	143,081	-	-	143,081
Товары в обороте	4,497	-	4,497	-
Прочее обеспечение	3,847	-	3,847	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	1,998,502	-	-	1,998,502
Итого просроченных или обесцененных кредитов	14,534,030	6,593,708	4,525,819	3,414,503
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	276,913,760	107,187,109	16,063,788	153,662,863

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2013 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	48,467,604	35,463,008	13,004,596	-
Доходы по будущим договорам	32,941,117	-	-	32,941,117
Страхование	31,877,015	-	-	31,877,015
Зерно	22,042,993	22,042,993	-	-
Оборудование	11,256,861	9,669,174	1,587,687	-
Незавершенное строительство	9,311,377	9,311,377	-	-
Транспортные средства	7,456,973	6,471,473	985,500	-
Гарантии	2,522,224	-	-	2,522,224
Денежные средства и депозиты	2,151,523	-	2,151,523	-
Товары в обороте	1,800,649	849,582	951,067	-
Права на недропользование	45,171	45,171	-	-
Прочее обеспечение	3,282,610	3,277,130	5,480	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	29,102,129	-	-	29,102,129
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	202,258,246	87,129,908	18,685,853	96,442,485
Обесцененные или просроченные кредиты				
Недвижимость	5,632,792	3,509,482	2,123,310	-
Товары в обороте	1,981,429	1,728,460	252,969	-
Доходы по будущим договорам	1,792,788	-	-	1,792,788
Страхование	854,400	-	-	854,400
Оборудование	510,837	-	510,837	-
Транспортные средства	337,360	227,427	109,933	-
Денежные средства и депозиты	160,324	-	160,324	-
Гарантии	5,032	-	-	5,032
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	2,321,066	-	-	2,321,066
Итого просроченных или обесцененных кредитов	13,596,028	5,465,369	3,157,373	4,973,286
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	215,854,274	92,595,277	21,843,226	101,415,771

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Полученное обеспечение

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, Группа получила определенные активы путем получения в собственность обеспечения по кредитам, выданным корпоративным клиентам. По состоянию на 30 сентября 2014 года, балансовая стоимость таких активов составила 7,325 тысяч тенге (2013 год: не было), такие активы были представлены имуществом. Политика Группы направлена на скорейшую возможную продажу этих активов.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, Группа получила определенные активы путем получения в собственность обеспечения по кредитам, выданным розничным клиентам. По состоянию на 30 сентября 2014 года, балансовая стоимость таких активов составила 11,662 тысячи тенге (2013 год: не было), такие активы были представлены имуществом. Политика Группы направлена на скорейшую возможную продажу этих активов.

(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 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	98,991,263	71,216,439
Строительство	43,906,483	28,950,432
Транспорт	34,632,798	14,587,091
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	30,932,603	33,685,073
Промышленное производство	18,531,112	11,250,637
Горнодобывающая промышленность /металлургия	12,953,607	13,751,948
Услуги	11,889,004	12,250,035
Розничная торговля	11,687,914	13,081,639
Аренда, прокат и лизинг	9,899,957	6,585,798
Производство пищевых продуктов	5,566,434	5,962,130
Медицинское обслуживание и социальная сфера	2,209,447	1,942,913
Финансовое посредничество	2,049,750	3,073,755
Производство и поставка электроэнергии	1,497,745	3,574,595
Машиностроение	725,153	848,764
Сфера развлечений	602,413	584,241
Недвижимость	342,205	1,336,098
Издательская деятельность	303,829	396,656
Исследовательская деятельность	282,240	841,442
Прочее	4,975,142	5,780,275
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские займы	147,703,611	127,099,793
Кредиты на покупку автомобилей	128,401,836	76,369,442
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	16,201,512	16,664,846
Ипотечные кредиты	15,491,592	17,943,436
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	36,527	171,172
Кредиты клиентам Приват банкинг	-	150,894
	599,814,177	468,099,544
Резерв под обесценение	(43,481,358)	(35,570,458)
	556,332,819	432,529,086

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2014 года Группа имеет 9 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (2013 год: 7), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 сентября 2014 года составляет 104,532,688 тысяч тенге (2013 год: 56,119,420 тысяч тенге).

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные облигации		
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	5,298,930	14,074,495
Ноты НБРК	2,731,498	-
Итого государственных облигаций	8,030,428	14,074,495
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	44,080	-
Итого корпоративных облигаций	44,080	-
	8,074,508	14,074,495
В залоге по сделкам «РЕПО»		
Государственные облигации		
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	10,890,666	9,387,811
Ноты НБРК	15,223,420	-
Итого государственных облигаций	26,114,086	9,387,811
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2,642,899	-
Итого корпоративных облигаций	2,642,899	-
	28,756,985	9,387,811
	36,831,493	23,462,306

Кредитные рейтинги представлены согласно шкале кредитного агентства «Fitch».

По состоянию на 30 сентября 2014 года никакие ноты или облигации не являются просроченными или обесцененными (2013 год: отсутствовали).

18 Прочие активы

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Актив от продолжающегося участия	6,557,959	4,235,721
Дебиторы по аккредитивам	4,828,956	3,265,562
Начисленные комиссионные доходы	1,367,802	1,158,797
Дебиторская задолженность по страховым договорам	1,206,550	174,710
Дебиторы по заемным операциям	861,104	852,089
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	834,145	525,003
Прочие	888,003	751,683
Резерв под обесценение	(571,334)	(548,429)
Итого прочих финансовых активов	15,973,185	10,415,136
Авансы по капитальным затратам	2,144,354	2,416,402
Предоплаты	1,861,583	130,487
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	620,603	221,916
Сырье и материалы	211,595	201,075
Прочие	25,488	25,880
Итого прочих нефинансовых активов	4,863,623	2,995,760
Итого прочих активов	20,836,808	13,410,896

Актив от продолжающегося участия по состоянию на 30 сентября 2014 года в размере 6,557,959 тысяч тенге (2013 год: 4,235,721 тысяча тенге) возник в результате продажи займов ипотечной компании в декабре 2013 года.

19 Депозиты и счета банков

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Срочные депозиты	7,839,844	13,458,364
Счета типа «Востро»	678,815	658,269
	8,518,659	14,116,633

По состоянию на 30 сентября 2014 года никакие банки не имеют остатков по счетам и депозитам, превышающих 10% капитала (2013 год: отсутствовали).

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	15,400,041	15,210,807
- Корпоративные клиенты	65,857,994	50,526,171
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	152,706,488	125,445,122
- Корпоративные клиенты	273,570,731	213,491,686
	507,535,254	404,673,786

20 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

По состоянию на 30 сентября 2014 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 2,850,261 тысяча тенге (2013 год: 3,095,332 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 сентября 2014 года Группа имеет 10 клиентов (2013 год: 11 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Данные суммы остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2014 года составляют 197,269,200 тысяч тенге (2013 год: 137,200,872 тысячи тенге).

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Номинальная стоимость	29,584,449	31,820,649
(Дисконт)/премия	(207,478)	124,195
Начисленное вознаграждение	1,259,074	841,512
	30,636,045	32,786,356

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года, представлена ниже:

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	<u>Балансовая стоимость</u>	
					30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
					тыс. тенге	тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	09-июл-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	9.43%	7,493,329	7,595,067
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-январ-19 г.	инфляция +1%	7.89%	1,394,096	1,404,906
Облигации девятой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-15 г.	13.00%	9.94%	21,748,620	21,484,606
Облигации десятой эмиссии	13-июл-11 г.	13-июл-14 г.	7.00%	7.60%	-	2,301,777
					30,636,045	32,786,356

22 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Номинальная стоимость	29,984,550	40,000,000
Дисконт	(4,462,813)	(4,959,365)
Начисленное вознаграждение	726,960	628,653
	26,248,697	35,669,288

По состоянию на 30 сентября 2014 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.

22 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Облигации четвертой эмиссии	29-июн-07 г.	04-сен-14 г.	инфляция +1%	11.34%	-	9,938,138
Облигации шестой эмиссии	04-авг-08 г.	01-сен-15 г.	11.00%	10.96%	5,045,290	5,183,652
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	12.15%	11,253,237	10,832,008
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-нояб-12 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	9,937,705	9,715,490
Облигации тринадцатой эмиссии	26-ноя-13 г.	10-января-24 г.	9.00%	12.49%	12,465	-
					26,248,697	35,669,288

23 Прочие привлеченные средства

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	31,801,600	17,783,211
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	1,349,145	1,344,023
Кредиты, полученные от банков	168,769	2,283,115
	33,319,514	21,410,349

Условия непогашенных по состоянию на 30 сентября 2014 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	2,00-8,62%	2015-2034	17,993,541
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3,00-3,41%	2014-2021	13,808,059
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	971,654
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	377,491
Иностранные банки	Долл. США	4.46%	2015	168,769
				33,319,514

23 Прочие привлеченные средства, продолжение

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 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%	2014-2020	17,783,211
		Ставка рефинансирования		
Министерство финансов Республики Казахстан	тенге	НБРК	2024-2026	1,009,017
Министерство финансов Республики Казахстан	долл.	Либор +1%	2024-2025	335,006
Иностранные банки	Евро	6.47%	2014	139,366
	долл.			
Иностранные банки	США	4.00-4.53%	2014	2,143,749
				21,410,349

24 Прочие обязательства

	30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Обязательство от продолжающегося участия	5,664,902	3,905,380
Предоплаты по кредитам	3,997,798	4,070,655
Расчеты по пластиковым картам	731,348	281,062
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	576,712	233,836
Начисленные административные расходы	383,421	342,707
Выплаты в Фонд обязательного страхования депозитов	186,142	153,528
Задолженность перед страховой компанией	173,667	135,315
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	22,794	257,152
Прочие финансовые обязательства	929,695	517,039
Итого прочих финансовых обязательств	12,666,479	9,896,674
Прочие налоги к уплате	855,375	327,518
Резерв по отпускам	618,432	554,191
Доходы будущих периодов	317,996	390,787
Кредиторская задолженность перед работниками	310,979	924,031
Прочие нефинансовые обязательства	310	2,326
Итого прочих нефинансовых обязательств	2,103,092	2,198,853
Итого прочих обязательств	14,769,571	12,095,527

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

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 сентября 2014 года и 31 декабря 2013 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	30 сентября 2014 г. (не аудировано)	31 декабря 2013 г.
	Акции	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.

(б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

В апреле 2014 года дивиденды в размере 1,500,016 тысяч тенге или 92,53 тенге за одну акцию были объявлены (30 сентября 2013 года: 2,000,129 тысяч тенге или 123,38 тенге за одну акцию) и в мае 2014 года выплачены (30 сентября 2013 года: в мае-августе 2013 года).

(в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на акцию. Балансовая стоимость на акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, которые организация не сможет реализовать третьим сторонам с целью возмещения уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств и/или получения экономических выгод, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 30 сентября 2014 года балансовая стоимость на акцию составляла 3,798.44 тенге (2013 год: 3,442.23 тенге).

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 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2013 г. (не аудировано)
	тыс. тенге	тыс. тенге
Чистая прибыль	8,190,527	8,714,554
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	16,211,133	16,211,133
Прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	505.24	537.57

27 Условные обязательства кредитного характера

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

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 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2013 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	37,775,634	48,598,277
Гарантии	22,954,978	19,233,613
Аккредитивы	5,872,353	5,944,911
	66,602,965	73,776,801

Руководство ожидает, что обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий в требуемом объеме будут финансироваться за счет средств, полученных от плановых погашений по текущему кредитному портфелю.

Указанные обязательства 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 2014 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (2013 год: 1 клиент). По состоянию на 30 сентября 2014 года величина этих обязательств составила 8,731,200 тысяч тенге (2013 год: 7,394,880 тысяч тенге).