

АО «Евразийский банк»

Консолидированная
промежуточная сжатая финансовая
отчетность (не аудировано)

за девять месяцев, закончившихся
30 сентября 2017 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) | 10-38 |

АО «Евразийский банк»

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года

| | | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|--|----|---|---|
| Процентные доходы | 4 | 70,164,047 | 73,956,182 |
| Процентные расходы | 4 | (46,725,149) | (46,406,994) |
| Чистый процентный доход | | 23,438,898 | 27,549,188 |
| Комиссионные доходы | 5 | 13,605,174 | 8,094,872 |
| Комиссионные расходы | | (1,331,306) | (779,909) |
| Чистый комиссионный доход | | 12,273,868 | 7,314,963 |
| Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 6 | (5,259,857) | (9,832,620) |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой | 7 | 630,863 | 5,617,052 |
| Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи | | - | (259,483) |
| Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов | | 46,235 | 131,138 |
| Чистые прочие операционные доходы/(расходы) | | 167,911 | 592,420 |
| Операционный доход | | 31,297,918 | 31,112,658 |
| Убытки от обесценения | 8 | (17,714,877) | (12,054,462) |
| Расходы на персонал | 9 | (13,070,392) | (11,979,661) |
| Прочие общие и административные расходы | 10 | (10,223,862) | (11,433,129) |
| Убыток до налогообложения | | (9,711,213) | (4,354,594) |
| (Расход)/экономия по подоходному налогу | 11 | (4,046) | 887,189 |
| Убыток за период | | (9,715,259) | (3,467,405) |

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.

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 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 | 101,366 | (218,005) |
| - чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка | - | 259,483 |
| Курсовые разницы при пересчете | 728,341 | 1,144,116 |
| <i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | <u>829,707</u> | <u>1,185,594</u> |
| Всего прочего совокупного дохода за период | <u>829,707</u> | <u>1,185,594</u> |
| Всего совокупного убытка за период | <u>(8,885,552)</u> | <u>(2,281,811)</u> |
| Базовый и разводненный убыток на обыкновенную акцию, в тенге | 26 (490.34) | (202.42) |

Данная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 38, была утверждена руководством Группы 14 ноября 2017 года, и от имени руководства ее подписали:



Логинов П.В.
Председатель Прислания



Абилькаева И.Б.
И.о. Главного бухгалтера

| | При- меча- ние | 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|--|----------------------|---|----------------------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 12 | 98,181,670 | 109,321,719 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 13 | 105,493,610 | 122,282,220 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 14 | 1,070,827 | 2,998,459 |
| Счета и депозиты в банках | 15 | 4,100,520 | 3,740,124 |
| Кредиты, выданные клиентам | 16 | 656,772,038 | 696,449,144 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 17 | 30,439,903 | 23,938,716 |
| Текущий налоговый актив | | 2,050,097 | 3,493,581 |
| Основные средства и нематериальные активы | | 22,881,088 | 25,121,848 |
| Прочие активы | 18 | 50,349,506 | 17,927,684 |
| Всего активов | | 971,339,259 | 1,005,273,495 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 13 | 17,892 | 10,091 |
| Депозиты и счета банков | 19 | 82,800 | 6,692,476 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | | 5,845,903 | 4,906,792 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 20 | 739,506,443 | 671,176,251 |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | 21 | 47,422,689 | 129,441,161 |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | 22 | 24,662,876 | 23,748,211 |
| Прочие привлеченные средства | 23 | 39,503,584 | 55,138,154 |
| Отложенные налоговые обязательства | | 1,919,054 | 2,309,290 |
| Прочие обязательства | 24 | 20,031,883 | 16,619,385 |
| Всего обязательств | | 878,993,124 | 910,041,811 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акционерный капитал | 25 | 57,135,194 | 51,135,191 |
| Эмиссионный доход | | 25,632 | 25,632 |
| Резерв по общим банковским рискам | | 8,234,923 | 8,234,923 |
| Динамический резерв | | 7,594,546 | 7,594,546 |
| Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | | (612) | (101,978) |
| Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных | | 2,465,835 | 1,737,494 |
| Нераспределенная прибыль | | 16,890,617 | 26,605,876 |
| Всего капитала | | 92,346,135 | 95,231,684 |
| Всего обязательств и капитала | | 971,339,259 | 1,005,273,495 |

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 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|--|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Процентные доходы | 66,955,375 | 55,325,619 |
| Процентные расходы | (44,989,754) | (43,055,222) |
| Комиссионные доходы | 12,842,104 | 9,201,924 |
| Комиссионные расходы | (1,331,306) | (779,909) |
| Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 11,536,554 | 24,008,338 |
| Чистые поступления по операциям с иностранной валютой | 2,161,240 | 2,234,530 |
| Прочие поступления/(выплаты) | 149,054 | 290,152 |
| Расходы на персонал (выплаты) | (11,981,097) | (12,327,571) |
| Прочие общие и административные расходы (выплаты) | (6,791,438) | (8,358,903) |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов | | |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 650,162 | - |
| Обязательный резерв | (13,390) | (38,087) |
| Счета и депозиты в банках | (244,755) | 3,224,177 |
| Кредиты, выданные клиентам | 26,917,456 | (23,240,269) |
| Прочие активы | (31,808,166) | (3,897,288) |
| Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств | | |
| Депозиты и счета банков | (6,584,307) | 4,001,514 |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | 939,111 | 1,009,999 |
| Текущие счета и депозиты клиентов | 62,178,600 | 15,293,372 |
| Прочие обязательства | 2,474,614 | 2,667,131 |
| Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога | 83,060,057 | 25,559,507 |
| Подоходный налог уплаченный | 51,913 | (934,377) |
| Потоки денежных средств от операционной деятельности | 83,111,970 | 24,625,130 |

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 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|---|--|--|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Приобретение дочернего предприятия за вычетом полученных денежных средств | - | (1,190,774) |
| Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | - | (28,784,898) |
| Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 2,000,011 | 32,421,016 |
| Приобретения драгоценных металлов | (94,400) | - |
| Продажи драгоценных металлов | 67,525 | - |
| Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения | (1,587,348,628) | (353,499,192) |
| Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения | 1,584,852,268 | 354,154,486 |
| Приобретения основных средств и нематериальных активов | (1,331,816) | (3,272,654) |
| Продажи основных средств и нематериальных активов | 157,506 | 269,328 |
| Авансы по капитальным затратам | - | 448,146 |
| Потоки денежных средств, (использованные в)/от инвестиционной деятельности | (1,697,534) | 545,458 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг | 2,991,853 | - |
| Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг | (87,692,049) | (33,752,882) |
| Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг | - | 998,978 |
| Поступление прочих привлеченных средств | 4,018,336 | 10,760,272 |
| Погашение прочих привлеченных средств | (19,499,687) | (3,843,390) |
| Поступления от выпуска акционерного капитала | 6,000,003 | - |
| Потоки денежных средств, использованные в финансовой деятельности | (94,181,544) | (25,837,022) |
| Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов | (12,767,108) | (666,434) |
| Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты | 1,627,059 | (581,053) |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 109,321,719 | 86,101,897 |
| Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 12) | 98,181,670 | 84,854,410 |

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 | Динамичес- кий резерв | Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи | Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных | Нераспреде- ленная прибыль | Всего |
|--|--------------------------|------------------------|--|--------------------------|--|---|----------------------------------|-------------------|
| Остаток на 1 января 2016 года | 36,110,211 | 25,632 | 8,234,923 | 7,594,546 | (183,462) | 330,636 | 26,979,226 | 79,091,712 |
| Всего совокупного убытка | | | | | | | | |
| Убыток за период | - | - | - | - | - | - | (3,467,405) | (3,467,405) |
| 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 | - | - | - | - | (218,005) | - | - | (218,005) |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка | - | - | - | - | 259,483 | - | - | 259,483 |
| Курсовые разницы при пересчете | - | - | - | - | - | 1,144,116 | - | 1,144,116 |
| <i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | - | - | - | - | 41,478 | 1,144,116 | - | 1,185,594 |
| Всего прочего совокупного дохода | - | - | - | - | 41,478 | 1,144,116 | - | 1,185,594 |
| Всего совокупного убытка за период | - | - | - | - | 41,478 | 1,144,116 | (3,467,405) | (2,281,811) |
| Остаток на 30 сентября 2016 года (не аудировано) | 36,110,211 | 25,632 | 8,234,923 | 7,594,546 | (141,984) | 1,474,752 | 23,511,821 | 76,809,901 |

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 | Нераспреде- ленная прибыль | Всего |
|--|--------------------------|------------------------|--|--------------------------|--|---|----------------------------------|--------------------|
| Остаток на 1 января 2017 года | 51,135,191 | 25,632 | 8,234,923 | 7,594,546 | (101,978) | 1,737,494 | 26,605,876 | 95,231,684 |
| Всего совокупного убытка | | | | | | | | |
| Убыток за период | - | - | - | - | - | - | (9,715,259) | (9,715,259) |
| 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 | - | - | - | - | 101,366 | - | - | 101,366 |
| Курсовые разницы при пересчете | - | - | - | - | - | 728,341 | - | 728,341 |
| <i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i> | - | - | - | - | 101,366 | 728,341 | - | 829,707 |
| Всего прочего совокупного дохода | - | - | - | - | 101,366 | 728,341 | - | 829,707 |
| Всего совокупного убытка за период | - | - | - | - | 101,366 | 728,341 | (9,715,259) | (8,885,552) |
| Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала | | | | | | | | |
| Акции выпущенные (Примечание 25 (а)) | 6,000,003 | - | - | - | - | - | - | 6,000,003 |
| Остаток на 30 сентября 2017 года (не аудировано) | 57,135,194 | 25,632 | 8,234,923 | 7,594,546 | (612) | 2,465,835 | 16,890,617 | 92,346,135 |

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 дочерних предприятий, ПАО «Евразийский Банк», ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2» (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 (далее, «НБРК»).

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа имеет 16 региональных филиалов (31 декабря 2016 года: 16) и 119 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2016 года: 121), 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 Республике Казахстан.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк» (Открытое акционерное общество), находящееся в Москве, Российская Федерация. 29 января 2015 года дочернее предприятие было переименовано в ПАО «Евразийский Банк» (Публичное акционерное общество).

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было в дальнейшем переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)). 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» был объединен с Банком. 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» с Банком.

21 августа 2017 года были зарегистрированы дочерние предприятия Банка ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2». Основной деятельностью данных предприятий является приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

(б) Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2017 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (31 декабря 2016 года: ЕФК владела 100% акций Банка).

1 Основные положения, продолжение

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Представленная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Казахстан на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

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 2016 года.

(б) База для оценки

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 (далее - «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, ПАО «Евразийский Банк», является российский рубль (далее, «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.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

При переводе в тенге активы и обязательства дочернего предприятия Банка, ПАО «Евразийский Банк», отраженные в консолидированном 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 рублях, в тенге не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в тенге по указанному или по какому-либо другому курсу.

(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.

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 2016 года.

3 Основные положения учетной политики

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 2016 года.

(а) 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 2017 года и не применялись при подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменил существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и включает требования в отношении классификации и оценки финансовых инструментов, обесценения финансовых активов и учета хеджирования.

Классификация и оценка. МСФО (IFRS) 9 содержит три основные оценочные категории финансовых активов: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (FVOCI) и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVTPL). Согласно МСФО (IFRS) 9, классификация финансовых активов определяется, главным образом, исходя из бизнес-модели, в рамках которой происходит управление финансовым активом и характеристик предусмотренных договором потоков денежных средств. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Согласно МСФО (IFRS) 9, производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный договор целиком оценивается на предмет классификации. Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

Обесценение. МСФО (IFRS) 9 заменяет модель «понесенных убытков», используемую в МСФО (IAS) 39, на модель «ожидаемых кредитных убытков». Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и FVOCI, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Новая модель обесценения в общем случае требует признавать ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка по всем финансовым активам, – даже тем, которые были только что созданы или приобретены. Согласно МСФО (IFRS) 9, величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты («12-месячные ОКУ»), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия («ОКУ за весь срок»).

Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов по договору или приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов (РОСИ активов)). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

Финансовые активы, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к стадии 1; финансовые активы, по которым наблюдается значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания, но по которым не наступило событие дефолта, относятся к стадии 2; и финансовые активы, по которым наступило событие дефолта или которые так или иначе являются кредитно-обесцененными относятся к стадии 3.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(а) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Обесценение (продолжение). Оценка ожидаемых кредитных убытков должна быть объективной и взвешенной по степени вероятности, должна отражать временную стоимость денег и включать обоснованную и подтверждаемую информацию, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий в отношении прошлых событий, текущих условий и прогнозов будущих экономических условий. Согласно МСФО (IFRS) 9, признание кредитных убытков происходит раньше, чем согласно МСФО (IAS) 39 и приводит к повышению волатильности в прибыли или убытке. Это также приведет к увеличению оценочного резерва под убытки, поскольку по всем финансовым активам ожидаемые убытки под обесценение будут оцениваться как минимум в размере 12-месячных ОКУ и совокупность финансовых активов, по которым будут оцениваться ОКУ за весь срок, с высокой степенью вероятности будет больше совокупности финансовых активов с выявленными объективными признаками обесценения согласно МСФО (IAS) 39.

Расчет ожидаемых кредитных убытков с высокой степенью вероятности будет осуществляться на основе подхода PDxLGDxEAD (по крайней мере в отношении некоторых портфелей) в зависимости от вида подверженной кредитному риску позиции, стадии, к которой относится позиция согласно МСФО (IFRS) 9, оценки на индивидуальной или групповой основе и т.п.

Учет хеджирования. Требования общего порядка учета хеджирования направлены на упрощение учета хеджирования, большее сближение учета хеджирования со стратегиями управления рисками. Стандарт не содержит прямых указаний в отношении учета макрохеджирования, который рассматривается в рамках отдельного проекта. МСФО (IFRS) 9 предусматривает выбор учетной политики в отношении возможности Группы продолжить учет хеджирования в соответствии с МСФО (IAS) 39.

Переход на МСФО (IFRS) 9. Требования по классификации и оценке и обесценению в общем случае применяются ретроспективно (с некоторыми освобождениями) путем корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли и резервов на дату первоначального применения. Стандарт не содержит требования о пересчете сравнительных данных за прошлые периоды.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Досрочное применение стандарта разрешено. Группа не планирует применять стандарт досрочно.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, Группа провела гэлп-анализ, анализ влияния и подготовила Дорожную карту перехода на применение МСФО (IFRS) 9. В рамках данного проекта были созданы три рабочие группы по направлениям Учет, Риск-менеджмент и Информационные технологии.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(б) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Группа находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность.

4 Процентные доходы и расходы

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|--|---|---|
| Процентные доходы | | |
| Кредиты, выданные клиентам | 62,910,000 | 69,460,600 |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения | 5,169,796 | 2,567,601 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» | 1,807,960 | 722,045 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 123,838 | 63,277 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 121,271 | 1,033,011 |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 16,328 | - |
| Счета и депозиты в банках | 14,854 | 109,648 |
| | 70,164,047 | 73,956,182 |
| Процентные расходы | | |
| Текущие счета и депозиты клиентов | (34,487,357) | (32,636,331) |
| Долговые ценные бумаги выпущенные | (7,984,485) | (9,575,498) |
| Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные | (2,512,362) | (1,454,421) |
| Прочие привлеченные средства | (1,648,190) | (1,296,520) |
| Кредиторская задолженность по сделкам «репо» | (89,303) | (1,249,385) |
| Депозиты и счета банков | (3,452) | (194,839) |
| | (46,725,149) | (46,406,994) |
| | 23,438,898 | 27,549,188 |

5 Комиссионные доходы

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|--------------------------------|---|---|
| Агентские услуги | 9,420,565 | 4,913,388 |
| Расчетные операции | 1,270,679 | 999,286 |
| Снятие денежных средств | 1,128,810 | 658,559 |
| Обслуживание платежных карт | 754,960 | 807,332 |
| Выпуск гарантий и аккредитивов | 743,855 | 427,739 |
| Кастодиальные услуги | 28,556 | 29,857 |
| Услуги инкассации | 24,783 | 27,400 |
| Прочее | 232,966 | 231,311 |
| | 13,605,174 | 8,094,872 |

Группа оказывает услуги страхового агента. Группа предлагает полисы страхования жизни различных страховых компаний для своей точки продажи розничных кредитов и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, поэтому оно не оказывает влияния на ставку вознаграждения по кредиту. Таким образом, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки.

6 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|---|---|---|
| Чистая нереализованная прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 4,138,093 | 497,988 |
| Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | (4,255,650) | (5,270,423) |
| Процентные расходы по валютным свопам, заключенным с НБРК | (5,142,300) | (5,060,185) |
| | (5,259,857) | (9,832,620) |

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|----------------------------|---|---|
| Дилинговые операции, нетто | 2,161,240 | 2,234,530 |
| Курсовые разницы, нетто | (1,530,377) | 3,382,522 |
| | 630,863 | 5,617,052 |

8 Убытки от обесценения

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|--|---|---|
| Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16) | 14,443,692 | 11,817,245 |
| Прочие активы | 3,271,840 | 238,923 |
| Резерв под условные обязательства | (655) | (1,706) |
| | 17,714,877 | 12,054,462 |

9 Расходы на персонал

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|---|---|---|
| Заработная плата, премии и соответствующие налоги | 12,469,396 | 11,408,884 |
| Прочие затраты на персонал | 600,996 | 570,777 |
| | 13,070,392 | 11,979,661 |

10 Прочие общие и административные расходы

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|---|---|---|
| Износ и амортизация | 3,381,706 | 3,047,872 |
| Расходы по операционной аренде | 1,459,599 | 1,539,947 |
| Услуги связи и информационные услуги | 1,261,195 | 1,751,532 |
| Охрана | 802,809 | 825,626 |
| Налоги, кроме подоходного налога | 696,751 | 787,969 |
| Ремонт и обслуживание | 426,384 | 491,204 |
| Профессиональные услуги | 331,823 | 413,831 |
| Услуги инкассации | 174,215 | 167,247 |
| Реклама и маркетинг | 171,131 | 1,110,969 |
| Услуги государственного центра выплаты пенсий | 159,292 | 177,085 |
| Страхование | 150,082 | 124,004 |
| Командировочные расходы | 122,993 | 126,687 |
| Канцелярские товары | 122,107 | 88,521 |
| Транспортные расходы | 40,022 | 39,363 |
| Обучение | 13,310 | 98,268 |
| Представительские расходы | 1,508 | 1,964 |
| Обслуживание кредитов | 867 | 3,018 |
| Прочие | 908,068 | 638,022 |
| | 10,223,862 | 11,433,129 |

11 Расход/(экономия) по подоходному налогу

| | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|--|---|---|
| Расход/(экономия) по текущему подоходному налогу | | |
| Текущий период | 3,959 | (822,078) |
| | 3,959 | (822,078) |
| Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу | | |
| Возникновение и восстановление временных разниц | 87 | (65,111) |
| Всего расхода/(экономии) по подоходному налогу | 4,046 | (887,189) |

По состоянию на 30 сентября 2017 года применимая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (31 декабря 2016 года: 20%).

12 Денежные средства и их эквиваленты

| | 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|--|---|--|
| Денежные средства в кассе | 23,877,054 | 39,901,795 |
| Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ | 43,137,608 | 12,563,342 |
| Счета типа «Ностро» в прочих банках | | |
| - с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+» | 4,497,666 | 14,643,526 |
| - с кредитным рейтингом от «A-» до «A+» | 191,333 | 2,579,203 |
| - с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 2,484,027 | 6,258,400 |
| - с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» | 473,445 | 1,043,833 |
| - с кредитным рейтингом от «B-» до «B+» | 12,165 | 25,402 |
| - без присвоенного кредитного рейтинга | 1,690,781 | 406,663 |
| Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках | 9,349,417 | 24,957,027 |
| Срочные депозиты в прочих банках | | |
| - с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | - | 923,301 |
| - с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+» | 1,369,225 | 1,630,302 |
| Всего срочных депозитов в прочих банках | 1,369,225 | 2,553,603 |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо» | | |
| - без присвоенного кредитного рейтинга | 20,448,366 | 29,345,952 |
| Всего денежных средств и их эквивалентов | 98,181,670 | 109,321,719 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года.

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа имеет 1 банк (31 декабря 2016 года: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которого превышают 10% капитала. Совокупный объем остатков у указанного контрагента по состоянию на 30 сентября 2017 года составил 42,482,597 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 26,187,442 тысячи тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 сентября 2017 года сумма минимального резерва составляла 10,204,995 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 11,886,721 тысячу тенге).

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

| | 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|---|---|----------------------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Производные финансовые инструменты | | |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты | 105,493,610 | 122,282,220 |
| | 105,493,610 | 122,282,220 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | |
| Производные финансовые инструменты | | |
| Договоры купли-продажи иностранной валюты | 17,892 | 10,091 |
| | 17,892 | 10,091 |

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года.

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

| Вид инструмента | Условная сумма сделки | Срок погашения | Средневзвешенные курсы обмена по договору | Суммы к уплате Группой | Суммы к получению Группой | Справедливая стоимость актива, тыс. тенге | Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге |
|--|-----------------------|-------------------|---|------------------------|---------------------------|---|--|
| 30 сентября 2017 г. (не аудировано) | | | | | | | |
| Валютные свопы с НБРК | 600,000,000 | октябрь 2017 г. - | | | 600,000,000 | | |
| | долларов США | ноябрь 2017 г. | 180.98 | 108,587,000 | долларов США | 105,468,212 | - |
| Валютный своп | 60,000,000 | 3 октября 2017 г. | | 60,000,000 | 20,492,756 | | |
| | долларов США | | 341.55 | долларов США | тысяч тенге | 21,357 | |
| Валютный своп | 15,000,000 | 2 октября 2017 г. | | 15,000,000 | 5,121,891 | | |
| | долларов США | | 341.46 | долларов США | тысяч тенге | 4,041 | - |
| Валютный своп | 15,000,000 | 2 октября 2017 г. | | 15,000,000 | 5,106,371 | | |
| | долларов США | | 340.42 | долларов США | тысяч тенге | - | 11,479 |
| Валютный своп | 7,000,000 | 2 октября 2017 г. | | 7,000,000 | 7,000,000 | | |
| | долларов США | | 57.98 | 405,888,700 руб. | долларов США | - | 6,413 |
| | | | | | | 105,493,610 | 17,892 |

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

| Вид инструмента | Условная сумма сделки | Срок погашения | Средне-взвешенные курсы обмена по договору | Суммы, к уплате Группой | Суммы к получению Группой | Справедливая стоимость актива, тыс. тенге | Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге |
|---------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|--|-----------------------------------|--------------------------------|---|--|
| 31 декабря 2016 г. | | | | | | | |
| Валютные свопы с НБРК | 700,000,000 долларов США | июль 2017 г. - ноябрь 2017 г. | 181.34 | 126,939,500 тысяч тенге | 700,000,000 долларов США | 122,270,066 | - |
| Валютный своп | 2,000,000 долларов США | 9 января 2017 г. | 60.7 | 121,400,000 руб. 30,000,000 | 2,000,000 долларов США | 7,378 | - |
| Валютный своп | 30,000,000 долларов США | 5 января 2017 г. | 333.43 | 10,002,950 США | 10,002,950 тысяч тенге | 4,250 | - |
| Валютный своп | 5,500,000 долларов США | 4 января 2017 г. | 333.39 | 5,500,000 долларов США | 1,833,621 тысяч тенге | 526 | - |
| Валютный своп | 13,000,000 Евро | 9 января 2017 г. | 1.06 | 13,000,000 Евро | 13,718,640 долларов США | - | 9,174 |
| Валютный своп | 25,000,000 долларов США | 4 января 2017 г. | 333.25 | 25,000,000 долларов США | 8,331,333 тысяч тенге | - | 917 |
| | | | | | | 122,282,220 | 10,091 |

По состоянию на 30 сентября 2017 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Группа должна предоставить в 2017 году тенге в сумме 108,587,000 тысяч тенге в обмен на 600,000 тысяч долларов США. В 2016 году по данным договорам Группа выплатила вознаграждение 7,105,110 тысяч тенге, что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания контрактов. НБРК имеет право прекратить действие договора в любое время до наступления срока погашения. По состоянию на 30 сентября 2017 года справедливая стоимость данных свопов составила 105,468,212 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 122,270,066 тысяч тенге).

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

| | 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|---|---|----------------------------------|
| Находящиеся в собственности Группы | | |
| Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 91,869 | 2,017,243 |
| Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+» | 958,785 | 962,037 |
| Корпоративные акции | 20,173 | 19,179 |
| | 1,070,827 | 2,998,459 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года.

15 Счета и депозиты в банках

| | 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|--|---|--|
| Обязательный резерв в ЦБРФ | 152,002 | 138,612 |
| Срочные депозиты | | |
| - условный депозит в НБРК | 1,491,412 | 1,619,953 |
| - с кредитным рейтингом от «А-» до «А+» | 2,025,568 | 1,977,048 |
| - с кредитным рейтингом от «В-» до «В+» | 400 | 1,020 |
| - без кредитного рейтинга | 33,476 | 3,491 |
| Всего срочных депозитов | 3,550,856 | 3,601,512 |
| Кредиты, выданные банкам | | |
| - с кредитным рейтингом от «В-» до «В+» | 397,662 | - |
| Всего кредитов, выданных банкам | 397,662 | - |
| Итого счетов и депозитов в банках | 4,100,520 | 3,740,124 |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 сентября 2017 года никакие счета и депозиты в банках не были обесценены или просрочены (31 декабря 2016 года: отсутствовали).

По состоянию на 30 сентября 2017 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 285,082 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 1,238,355 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») и 1,206,330 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 381,598 тысяч тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с БРК и ДАМУ. Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК и ДАМУ, соответственно.

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа не имеет остатков в банках (31 декабря 2016 года: отсутствовали), счета и депозиты в которых превышают 10% капитала.

(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 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|---|---|--|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям | 380,248,477 | 418,033,396 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 28,550,203 | 32,161,770 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 408,798,680 | 450,195,166 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Необеспеченные потребительские кредиты | 149,921,333 | 131,659,527 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 117,355,338 | 131,546,588 |
| Ипотечные кредиты | 17,926,515 | 20,918,100 |
| Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность | 6,590,889 | 8,389,867 |
| Кредиты, обеспеченные денежными средствами | - | 8,917 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 291,794,075 | 292,522,999 |
| Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение | 700,592,755 | 742,718,165 |
| Резерв под обесценение | (43,820,717) | (46,269,021) |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 656,772,038 | 696,449,144 |

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 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 | 17,606,644 | 28,662,377 | 46,269,021 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 4,386,200 | 10,057,492 | 14,443,692 |
| Списания | (7,977,231) | (9,240,301) | (17,217,532) |
| Влияние изменения валютных курсов | 253,432 | 72,104 | 325,536 |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода | 14,269,045 | 29,551,672 | 43,820,717 |

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 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 | 11,133,315 | 29,444,826 | 40,578,141 |
| Чистое создание резерва под обесценение | 3,308,276 | 8,508,969 | 11,817,245 |
| Списания | (174,051) | (6,582,433) | (6,756,484) |
| Влияние изменения валютных курсов | 15,915 | 33,567 | 49,482 |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода | 14,283,455 | 31,404,929 | 45,688,384 |

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 сентября 2017 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 | 380,248,477 | (12,792,327) | 367,456,150 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 28,550,203 | (1,476,718) | 27,073,485 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | | |
| Необеспеченные потребительские кредиты | 149,921,333 | (17,326,170) | 132,595,163 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 117,355,338 | (8,124,783) | 109,230,555 |
| Ипотечные кредиты | 17,926,515 | (2,817,960) | 15,108,555 |
| Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность | 6,590,889 | (1,282,759) | 5,308,130 |
| Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода | 700,592,755 | (43,820,717) | 656,772,038 |

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2016 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 | 418,033,396 | (14,861,692) | 403,171,704 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | 32,161,770 | (2,744,952) | 29,416,818 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | | |
| Необеспеченные потребительские кредиты | 131,659,527 | (18,052,280) | 113,607,247 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 131,546,588 | (6,212,727) | 125,333,861 |
| Ипотечные кредиты | 20,918,100 | (2,319,780) | 18,598,320 |
| Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность | 8,389,867 | (2,077,590) | 6,312,277 |
| Кредиты, обеспеченные денежными средствами | 8,917 | - | 8,917 |
| Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода | 742,718,165 | (46,269,021) | 696,449,144 |

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 2017 года и 31 декабря 2016 года:

| | 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|--|---|--|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям | | |
| Необесцененные кредиты: | | |
| Стандартные непросроченные кредиты | 242,163,604 | 364,339,572 |
| Просроченные кредиты: | | |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 9,894,224 | 3,186,250 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 75,443,473 | 949,007 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 16,602,777 | 1,271,932 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 3,020,125 | 290,358 |
| Всего необесцененных кредитов | <u>347,124,203</u> | <u>370,037,119</u> |
| Обесцененные кредиты: | | |
| - непросроченные | 11,593,269 | 10,961,998 |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 3,153,990 | 26,039,746 |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней | 9,385,630 | 1,625,183 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 8,991,385 | 9,369,350 |
| Всего обесцененных кредитов | <u>33,124,274</u> | <u>47,996,277</u> |
| Всего кредитов, выданных крупным предприятиям | 380,248,477 | 418,033,396 |
| Резерв под обесценение по кредитам, выданным крупным предприятиям | <u>(12,792,327)</u> | <u>(14,861,692)</u> |
| Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение | 367,456,150 | 403,171,704 |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям | | |
| Необесцененные кредиты: | | |
| Стандартные непросроченные кредиты | 16,987,520 | 18,648,104 |
| Просроченные кредиты: | | |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 520,837 | 3,173,637 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 76,176 | 221,335 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 4,203,035 | 37,789 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 2,373,606 | 1,939,261 |
| Всего необесцененных кредитов | <u>24,161,174</u> | <u>24,020,126</u> |
| Обесцененные кредиты: | | |
| - непросроченные | 289,803 | 351,616 |
| - просроченные на срок менее 90 дней | 885 | - |
| - просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней | 126,038 | 1,240,356 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 3,972,303 | 6,549,672 |
| Всего обесцененных кредитов | <u>4,389,029</u> | <u>8,141,644</u> |
| Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям | 28,550,203 | 32,161,770 |
| Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям | <u>(1,476,718)</u> | <u>(2,744,952)</u> |
| Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение | 27,073,485 | 29,416,818 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 408,798,680 | 450,195,166 |
| Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам | <u>(14,269,045)</u> | <u>(17,606,644)</u> |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 394,529,635 | 432,588,522 |

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

| | 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|---|---|--|
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Кредиты на покупку автомобилей | | |
| - непросроченные | 98,856,491 | 109,386,158 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 6,862,350 | 6,552,499 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 2,129,424 | 1,910,515 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 900,102 | 1,629,185 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 1,167,455 | 2,628,688 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 7,439,516 | 9,439,543 |
| Всего кредитов на покупку автомобилей | 117,355,338 | 131,546,588 |
| Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей | (8,124,783) | (6,212,727) |
| Кредиты на покупку автомобилей, нетто | 109,230,555 | 125,333,861 |
| Необеспеченные потребительские кредиты | | |
| - непросроченные | 115,482,299 | 95,840,827 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 8,778,602 | 5,599,440 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 3,678,721 | 2,139,420 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 1,993,101 | 1,646,390 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 3,191,753 | 3,458,258 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 16,796,857 | 22,975,192 |
| Всего необеспеченных потребительских кредитов | 149,921,333 | 131,659,527 |
| Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам | (17,326,170) | (18,052,280) |
| Необеспеченные потребительские кредиты, нетто | 132,595,163 | 113,607,247 |
| Ипотечные кредиты | | |
| - непросроченные | 10,765,218 | 12,844,815 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 949,204 | 825,356 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 493,766 | 352,433 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 194,221 | 548,575 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 218,620 | 491,766 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 5,305,486 | 5,855,155 |
| Всего ипотечных кредитов | 17,926,515 | 20,918,100 |
| Резерв под обесценение по ипотечным кредитам | (2,817,960) | (2,319,780) |
| Ипотечные кредиты, нетто | 15,108,555 | 18,598,320 |
| Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность | | |
| - непросроченные | 3,331,941 | 4,064,782 |
| - просроченные на срок менее 30 дней | 51,825 | 114,774 |
| - просроченные на срок 30-89 дней | 29,243 | 100,645 |
| - просроченные на срок 90-179 дней | 232,355 | 16,187 |
| - просроченные на срок 180-360 дней | 111,731 | 83,086 |
| - просроченные на срок более 360 дней | 2,833,794 | 4,010,393 |
| Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность | 6,590,889 | 8,389,867 |
| Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность | (1,282,759) | (2,077,590) |
| Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто | 5,308,130 | 6,312,277 |
| Кредиты, обеспеченные денежными средствами | | |
| - непросроченные | - | 8,917 |
| Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами | - | 8,917 |
| Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто | - | 8,917 |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам | 291,794,075 | 292,522,999 |
| Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам | (29,551,672) | (28,662,377) |
| Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто | 262,242,403 | 263,860,622 |
| Всего кредитов, выданных клиентам | 700,592,755 | 742,718,165 |
| Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам | (43,820,717) | (46,269,021) |
| Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение | 656,772,038 | 696,449,144 |

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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 0.25-0.60%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% - 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 2017 года был бы на 3,945,296 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 4,325,885 тысяч тенге ниже/выше).

(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, скорректированных с учетом более поздних данных по коэффициентам возврата на основании «платежных требований-поручений» (ПТП). ПТП направляются в другие банки в Казахстане с целью требования платежей в случае выявления текущих счетов и депозитов клиентов Группы в тех банках. ПТП программа была запущена в мае 2013 года и сборы продолжали расти в течение 2015-2016 годов. Руководство уверено, что Группа будет способна сохранить сборы от ПТП на уровне 2015-2016 годов;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% - 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца.
- отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

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 2017 года был бы на 7,867,272 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 7,915,819 тысяч тенге ниже/выше).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

| 30 сентября 2017 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 |
|--|--|---|--|--|
| Необесцененные кредиты | | | | |
| Недвижимость | 126,170,776 | 126,170,776 | - | - |
| Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц | 42,303,323 | - | - | 42,303,323 |
| Страхование | 34,863,164 | - | - | 34,863,164 |
| Незавершенное строительство | 22,446,593 | 22,446,593 | - | - |
| Оборудование | 14,328,668 | 14,323,695 | 4,973 | - |
| Транспортные средства | 13,525,433 | 13,463,417 | 62,016 | - |
| Права на недропользование | 5,931,650 | 5,931,650 | - | - |
| Денежные средства и депозиты | 1,831,907 | 1,831,907 | - | - |
| Товары в обороте | 377,817 | 348,238 | 29,579 | - |
| Прочее обеспечение | 4,176,464 | - | - | 4,176,464 |
| Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности | 102,542,375 | - | - | 102,542,375 |
| Всего необесцененных кредитов | 368,498,170 | 184,516,276 | 96,568 | 183,885,326 |
| Обесцененные кредиты | | | | |
| Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц | 11,363,989 | - | - | 11,363,989 |
| Недвижимость | 7,844,732 | 7,844,732 | - | - |
| Оборудование | 1,777,052 | 1,777,052 | - | - |
| Денежные средства и депозиты | 851,978 | 851,978 | - | - |
| Транспортные средства | 399,131 | 399,131 | - | - |
| Прочее обеспечение | 474,927 | - | - | 474,927 |
| Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности | 3,319,656 | - | - | 3,319,656 |
| Всего обесцененных кредитов | 26,031,465 | 10,872,893 | - | 15,158,572 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 394,529,635 | 195,389,169 | 96,568 | 199,043,898 |

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

| 31 декабря 2016 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 |
|---|--|---|--|--|
| Необесцененные кредиты | | | | |
| Недвижимость | 113,310,087 | 112,096,008 | 1,214,079 | - |
| Страхование | 57,611,522 | - | - | 57,611,522 |
| Доходы по будущим договорам | 44,129,102 | - | - | 44,129,102 |
| Оборудование | 28,520,127 | 28,515,159 | 4,968 | - |
| Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц | 27,602,856 | - | - | 27,602,856 |
| Транспортные средства | 17,807,778 | 17,790,821 | 16,957 | - |
| Права на недропользование | 7,583,869 | 7,583,869 | - | - |
| Незавершенное строительство | 1,484,617 | 1,484,617 | - | - |
| Денежные средства и депозиты | 1,057,776 | 1,057,776 | - | - |
| Товары в обороте | 649,188 | 649,188 | - | - |
| Прочее обеспечение | 7,573,404 | - | - | 7,573,404 |
| Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности | 83,673,672 | - | - | 83,673,672 |
| Всего необесцененных кредитов | 391,003,998 | 169,177,438 | 1,236,004 | 220,590,556 |
| Обесцененные кредиты | | | | |
| Доходы по будущим договорам | 16,745,897 | - | - | 16,745,897 |
| Недвижимость | 10,221,069 | 10,221,069 | - | - |
| Незавершенное строительство | 5,837,375 | 5,837,375 | - | - |
| Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц | 3,748,750 | - | - | 3,748,750 |
| Оборудование | 1,072,114 | 1,072,114 | - | - |
| Транспортные средства | 571,670 | 571,670 | - | - |
| Товары в обороте | 133,397 | 133,397 | - | - |
| Денежные средства и депозиты | 21,905 | 21,905 | - | - |
| Прочее обеспечение | 162,083 | - | - | 162,083 |
| Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности | 3,070,264 | - | - | 3,070,264 |
| Всего обесцененных кредитов | 41,584,524 | 17,857,530 | - | 23,726,994 |
| Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам | 432,588,522 | 187,034,968 | 1,236,004 | 244,317,550 |

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан, кроме кредитов, выданных клиентам дочерним российским банком, в следующих отраслях экономики:

| | 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|---|---|--|
| Кредиты, выданные корпоративным клиентам | | |
| Оптовая торговля | 116,886,138 | 142,717,740 |
| Строительство | 66,806,631 | 66,357,799 |
| Промышленное производство | 45,429,454 | 24,129,117 |
| Горнодобывающая промышленность /металлургия | 36,575,817 | 36,099,701 |
| Розничная торговля | 26,243,931 | 31,752,363 |
| Недвижимость | 19,881,655 | 1,749,449 |
| Услуги | 18,999,567 | 10,656,055 |
| Производство текстильных изделий | 18,340,811 | 17,388,650 |
| Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс | 17,608,714 | 46,955,141 |
| Финансовое посредничество | 15,928,678 | 1,408,200 |
| Транспорт | 9,589,582 | 32,726,327 |
| Производство пищевых продуктов | 6,698,516 | 11,797,260 |
| Машиностроение | 1,619,658 | 1,571,523 |
| Производство и поставка электроэнергии | 1,615,438 | 109,004 |
| Исследовательская деятельность | 781,013 | 4,471,500 |
| Медицинское обслуживание и социальная сфера | 767,886 | 1,078,750 |
| Аренда, прокат и лизинг | 53,076 | 11,947,753 |
| Издательская деятельность | 29,490 | 286,756 |
| Сфера развлечений | - | 31,567 |
| Прочее | 4,942,625 | 6,960,511 |
| Кредиты, выданные розничным клиентам | | |
| Необеспеченные потребительские кредиты | 149,921,333 | 131,659,527 |
| Кредиты на покупку автомобилей | 117,355,338 | 131,546,588 |
| Ипотечные кредиты | 17,926,515 | 20,918,100 |
| Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность | 6,590,889 | 8,389,867 |
| Кредиты, обеспеченные денежными средствами | - | 8,917 |
| | 700,592,755 | 742,718,165 |
| Резерв под обесценение | (43,820,717) | (46,269,021) |
| | 656,772,038 | 696,449,144 |

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа имеет 17 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2016 года: 18), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 сентября 2017 года составляет 253,369,746 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 258,824,907 тысяч тенге).

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

| | 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|---|---|--|
| Находящиеся в собственности Группы | | |
| Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан | 19,197,104 | 18,668,207 |
| Ноты НБРК | 5,993,930 | - |
| Облигации Правительства Российской Федерации (ОФЗ) | 295,642 | 274,167 |
| Корпоративные облигации с кредитным рейтингом «ВВВ» | - | 50,270 |
| Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+» | 4,953,227 | 4,946,072 |
| | <u>30,439,903</u> | <u>23,938,716</u> |

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 30 сентября 2017 года никакие ноты или облигации не являются просроченными или обесцененными (31 декабря 2016 года: отсутствовали).

18 Прочие активы

| | 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|---|---|--|
| Дебиторы по заемным операциям | 40,228,373 | 8,833,361 |
| Расчеты по пластиковым картам | 5,459,165 | 4,166,065 |
| Актив от продолжающегося участия в переданных активах | 1,865,823 | 2,179,719 |
| Начисленные комиссионные доходы | 1,150,667 | 387,597 |
| Прочее | 4,071,519 | 1,503,464 |
| Резерв под обесценение | (4,857,022) | (1,857,680) |
| Всего прочих финансовых активов | <u>47,918,525</u> | <u>15,212,526</u> |
| Предоплаты | 931,691 | 1,257,865 |
| Предоплата по налогам, помимо подоходного налога | 761,817 | 681,034 |
| Сырье и материалы | 491,652 | 591,121 |
| Авансы по капитальным затратам | 209,878 | 180,392 |
| Драгоценные металлы | 34,421 | - |
| Прочее | 13,865 | 14,379 |
| Резерв под обесценение | (12,343) | (9,633) |
| Всего прочих нефинансовых активов | <u>2,430,981</u> | <u>2,715,158</u> |
| Всего прочих активов | <u>50,349,506</u> | <u>17,927,684</u> |

Актив от продолжающегося участия в переданных активах по состоянию на 30 сентября 2017 года в размере 1,865,823 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 2,179,719 тысяч тенге) возник в результате продажи займов ипотечной компании в июне 2014 года и декабре 2013 года.

19 Депозиты и счета банков

| | 30 сентября 2017 г. (не аудировано) | 31 декабря 2016 г. |
|---------------------|--|---------------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Срочные депозиты | 34,319 | 3,929,099 |
| Счета типа «Востро» | 48,481 | 2,763,377 |
| | 82,800 | 6,692,476 |

По состоянию на 30 сентября 2017 года никакие банки не имеют остатков по счетам и депозитам, превышающих 10% капитала (31 декабря 2016 год: отсутствовали).

20 Текущие счета и депозиты клиентов

| | 30 сентября 2017 г. (не аудировано) | 31 декабря 2016 г. |
|---|--|---------------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Текущие счета и депозиты до востребования | | |
| - Розничные клиенты | 30,161,733 | 22,016,468 |
| - Корпоративные клиенты | 102,148,438 | 74,894,159 |
| Срочные депозиты | | |
| - Розничные клиенты | 323,291,408 | 278,940,982 |
| - Корпоративные клиенты | 283,904,864 | 295,324,642 |
| | 739,506,443 | 671,176,251 |

По состоянию на 30 сентября 2017 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 3,579,946 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 3,701,598 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, гарантиям и аккредитивам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа имеет 8 клиентов (31 декабря 2016 года: 10 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Данные суммы остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2017 года составляют 170,090,757 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 194,726,581 тысячу тенге).

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

| | 30 сентября 2017 г. (не аудировано) | 31 декабря 2016 г. |
|----------------------------|--|---------------------------|
| | тыс. тенге | тыс. тенге |
| Номинальная стоимость | 47,096,517 | 129,361,616 |
| Дисконт | (893,951) | (1,683,936) |
| Начисленное вознаграждение | 1,220,123 | 1,763,481 |
| | 47,422,689 | 129,441,161 |

21 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена ниже:

| | Дата регистрации выпуска | Дата погашения | Купонная ставка | Эффективная ставка вознаграждения | Балансовая стоимость | |
|--|--------------------------|-----------------|-----------------|-----------------------------------|--|-------------------------------|
| | | | | | 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
| Облигации пятой эмиссии | 09-июл-08 г. | 01-сен-23 г. | инфляция +1% | 9.96% | 7,653,528 | 7,903,222 |
| Облигации седьмой эмиссии | 24-сен-08 г. | 21-январь-19 г. | инфляция +1% | 13.19% | 1,452,113 | 1,469,977 |
| Облигации пятнадцатой эмиссии | 14-мая-15 г. | 14-мая-20 г. | 8.50% | 12.61% | 3,013,275 | - |
| Еврооблигации, деноминированные в долларах США | 6-ноя-14 г. | 6-ноя-17 г. | 7.50% | 8.60% | 35,303,773 | 120,067,962 |
| | | | | | 47,422,689 | 129,441,161 |

22 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

| | 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|----------------------------|--|-------------------------------|
| Номинальная стоимость | 27,464,550 | 27,464,550 |
| Дисконт | (3,952,592) | (4,236,822) |
| Начисленное вознаграждение | 1,150,918 | 520,483 |
| | 24,662,876 | 23,748,211 |

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 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 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена ниже:

| | Дата регистрации выпуска | Дата погашения | Купонная ставка | Эффективная ставка вознаграждения | Балансовая стоимость | |
|--------------------------------|--------------------------|-----------------|-----------------|-----------------------------------|--|-------------------------------|
| | | | | | 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
| Облигации восьмой эмиссии | 15-окт-08 г. | 15-окт-23 г. | инфляция +1% | 19.47% | 12,537,311 | 11,837,039 |
| Облигации одиннадцатой эмиссии | 20-ноя-12 г. | 26-дек-19 г. | 8.00% | 8.64% | 10,074,459 | 9,838,980 |
| Облигации тринадцатой эмиссии | 26-ноя-13 г. | 10-январь-24 г. | 9.00% | 13.81% | 2,051,106 | 2,072,192 |
| | | | | | 24,662,876 | 23,748,211 |

23 Прочие привлеченные средства

| | 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|---|---|--|
| Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов | 34,366,832 | 49,971,447 |
| Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан | 1,164,694 | 1,213,942 |
| Кредиты, полученные от иностранных банков | 3,972,058 | 3,952,765 |
| | 39,503,584 | 55,138,154 |

Условия непогашенных по состоянию на 30 сентября 2017 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 | 1.10-8.50% | 2017-2035 | 16,015,117 |
| АО «Банк Развития Казахстана» | Тенге | 1.00-2.00% | 2034-2035 | 10,221,779 |
| АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро» | Тенге | 3.00% | 2020-2021 | 8,129,936 |
| Министерство финансов Республики Казахстан | Тенге | Ставка рефинансирования НБРК | 2024-2026 | 678,348 |
| Министерство финансов Республики Казахстан | Долл. США | Либор +1% | 2024-2025 | 486,346 |
| Иностранные банки | Долл. США | 2.54-5.81% | 2017-2018 | 3,972,058 |
| | | | | 39,503,584 |

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2016 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 | 1.10-8.50% | 2017-2035 | 16,713,772 |
| АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро» | Тенге | 3.00% | 2020-2021 | 10,095,956 |
| АО «Аграрная Кредитная Корпорация» | Тенге | 10.00% | 2019 | 1,010,000 |
| АО «Банк Развития Казахстана» | Тенге | 1.00-8.75% | 2017-2035 | 22,151,719 |
| Министерство финансов Республики Казахстан | Тенге | Ставка рефинансирования НБРК | 2024-2026 | 706,238 |
| Министерство финансов Республики Казахстан | Долл. США | Либор +1% | 2024-2025 | 507,704 |
| Иностранные банки | Долл. США | 4.96-5.37% | 2017 | 3,952,765 |
| | | | | 55,138,154 |

23 Прочие привлеченные средства, продолжение

Привлеченные средства, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро») были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства, полученные от АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (далее – «АКК»), были получены по программе финансирования субъектов агропромышленного комплекса на приобретение крупнорогатого скота. Привлеченные средства от ДАМУ и БРК были получены в соответствии с государственной программой (далее, «Программа») финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса (МСБ), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности.

В соответствии с кредитными соглашениями между КазАгро и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве с целью поддержания их финансового оздоровления. В соответствии с кредитными соглашениями между АКК и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве, на приобретение крупнорогатого скота. Согласно договорам займов с ДАМУ и БРК, Группа несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, АКК, ДАМУ и БРК представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, привлеченные средства от КазАгро, АКК, ДАМУ и БРК были получены в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках привлеченных средств, представляет собой справедливую стоимость привлеченных средств при первоначальном признании.

24 Прочие обязательства

| | 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|---|---|--|
| Предоплаты по кредитам | 6,336,968 | 6,162,400 |
| Расчеты по платежным картам | 5,488,644 | 3,681,874 |
| Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования | 1,316,100 | 1,896,593 |
| Обязательство от продолжающегося участия | 1,128,446 | 1,373,575 |
| Начисленные административные расходы | 551,173 | 486,318 |
| Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов | 489,465 | - |
| Задолженность перед страховой компанией | 299,184 | 302,180 |
| Кредиторская задолженность по капитальным затратам | 191 | 35,323 |
| Прочие финансовые обязательства | 1,446,863 | 1,188,744 |
| Всего прочих финансовых обязательств | 17,057,034 | 15,127,007 |
| Доходы будущих периодов | 1,174,620 | 524,986 |
| Прочие налоги к уплате | 1,019,132 | 549,576 |
| Резерв по отпускам | 397,056 | 270,431 |
| Кредиторская задолженность перед работниками | 254,958 | 111,947 |
| Прочие нефинансовые обязательства | 129,083 | 35,438 |
| Всего прочих нефинансовых обязательств | 2,974,849 | 1,492,378 |
| Всего прочих обязательств | 20,031,883 | 16,619,385 |

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 2017 года и 31 декабря 2016 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

| | 30 сентября 2017 г. (не аудировано) Акции | 31 декабря 2016 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 | 6,417,823 | 5,499,352 |
| Всего выпущенных и находящихся в обращении акций | 20,348,075 | 19,429,604 |

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 течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (за год, закончившийся 31 декабря 2016 года: 772,000 тысяч тенге или 45.07 тенге за одну акцию были объявлены и выплачены).

(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, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 30 сентября 2017 года балансовая стоимость на акцию составляла 4,161.62 тенге (31 декабря 2016 года: 4,472.70 тенге).

26 Убыток 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 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге |
|---|--|--|
| Чистый убыток | (9,715,259) | (3,467,405) |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций | 19,813,141 | 17,129,604 |
| Базовый и разводненный убыток на обыкновенную акцию, в тенге | (490.34) | (202.42) |

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 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге | 31 декабря 2016 г. тыс. тенге |
|--|---|--|
| Сумма согласно договору | | |
| Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий | 34,632,649 | 36,766,022 |
| Гарантии | 47,420,061 | 29,591,731 |
| Аккредитивы | 581,708 | 3,635,177 |
| | <u>82,634,418</u> | <u>69,992,930</u> |

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 согласно графикам погашения.

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 2017 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2016 года: 1 клиента). По состоянию на 30 сентября 2017 года величина этих обязательств составила 13,352,588 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 13,416,088 тысяч тенге).