

**АО «Евразийский банк»**

Консолидированная  
промежуточная сжатая финансовая  
отчетность (не аудировано)  
за девять месяцев, закончившихся  
30 сентября 2015 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)	10-35

**АО «Евразийский банк»**

*Консолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года*


		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы	4	66,864,259	57,297,542
Процентные расходы	4	(35,278,032)	(28,165,365)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>31,586,227</b>	<b>29,132,177</b>
Комиссионные доходы	5	7,375,961	8,433,964
Комиссионные расходы		(437,986)	(539,109)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>6,937,975</b>	<b>7,894,855</b>
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		71,767,545	(276,538)
Чистый (расход)/доход от операций с иностранной валютой	6	(71,537,636)	3,122,337
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		13,324	(356)
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов		494,598	621,436
Чистые прочие операционные расходы		(129,451)	(276,282)
<b>Операционный доход</b>		<b>39,132,582</b>	<b>40,217,629</b>
Убытки от обесценения	7	(11,986,583)	(7,944,102)
Расходы на персонал	8	(13,293,040)	(12,302,300)
Прочие общие и административные расходы	9	(10,356,358)	(9,428,461)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>3,496,601</b>	<b>10,542,766</b>
Расход по подоходному налогу	10	(858,197)	(2,352,239)
<b>Прибыль за период</b>		<b>2,638,404</b>	<b>8,190,527</b>

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.

<b>При- меча- ние</b>	<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
<b>Прочий совокупный доход/(убыток)</b>		
<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	(1,821)	23,428
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(13,324)	356
Курсовые разницы при пересчете	1,503,758	(227,486)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>1,488,613</u>	<u>(203,702)</u>
<b>Всего прочего совокупного дохода/(убытка) за период</b>	<b>1,488,613</b>	<b>(203,702)</b>
<b>Всего совокупного дохода за период</b>	<b>4,127,017</b>	<b>7,986,825</b>
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	25	162.75
	<u>162.75</u>	<u>505.24</u>

Данная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 35, была утверждена руководством Группы 29 октября 2015 года, и от имени руководства ее подписали:

  
  
**Эгилтон М.**  
**Председатель Правления**  
**Евразиялык Банк**

  
**Нелина Л.Н.**  
**Главный бухгалтер**

	При- меча- ние	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	112,405,272	112,083,022
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	77,206,689	4,547,700
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	4,583,688	5,913,836
Счета и депозиты в банках	14	6,588,695	13,476,169
Кредиты, выданные клиентам	15	633,707,204	588,232,099
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	16	15,173,436	35,184,257
Текущий налоговый актив		2,007,379	2,146,329
Основные средства и нематериальные активы		24,132,267	22,847,412
Прочие активы	17	18,803,885	24,171,260
<b>Всего активов</b>		<b>894,608,515</b>	<b>808,602,084</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	2,100	-
Депозиты и счета банков	18	7,711,664	3,469,981
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		12,491,787	7,353,570
Текущие счета и депозиты клиентов	19	564,277,454	548,499,125
Долговые ценные бумаги выпущенные	20	156,147,392	103,242,607
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	21	21,558,764	26,028,695
Прочие привлеченные средства	22	44,658,991	37,862,573
Отложенные налоговые обязательства		1,754,511	1,795,183
Прочие обязательства	23	15,190,803	13,662,318
<b>Всего обязательств</b>		<b>823,793,466</b>	<b>741,914,052</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	24	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		(89,288)	(74,143)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		(709,949)	(2,213,707)
Нераспределенная прибыль		26,510,291	23,871,887
<b>Всего капитала</b>		<b>70,815,049</b>	<b>66,688,032</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>894,608,515</b>	<b>808,602,084</b>

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

	<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	53,996,848	50,014,798
Процентные расходы	(33,635,710)	(26,384,666)
Комиссионные доходы	6,914,665	8,224,959
Комиссионные расходы	(437,986)	(539,109)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(980,188)	(1,396,591)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3,440,027	2,643,140
Прочие выплаты	(138,295)	(278,135)
Расходы на персонал (выплаты)	(11,722,783)	(12,661,080)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(7,243,480)	(7,366,003)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	510,586	347,047
Обязательный резерв	(38,906)	155,521
Счета и депозиты в банках	7,490,722	(6,800,424)
Кредиты, выданные клиентам	21,401,515	(136,953,068)
Прочие активы	(1,287,801)	(2,976,583)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Депозиты и счета банков	3,582,471	(5,719,067)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	5,159,003	22,294,012
Текущие счета и депозиты клиентов	(105,748,510)	101,826,531
Прочие обязательства	(1,533,048)	1,371,640
<b>Чистые потоки денежных средств, использованные в операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>(60,270,870)</b>	<b>(14,197,078)</b>
Подоходный налог уплаченный	(759,919)	(1,445,331)
<b>Потоки денежных средств, использованные в операционной деятельности</b>	<b>(61,030,789)</b>	<b>(15,642,409)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(527,826)	(21,763,533)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2,463,967	22,666,445
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(32,535,716)
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	21,500,000	19,419,634
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(4,490,090)	(4,624,719)
Продажи основных средств и нематериальных активов	62,307	242,608
Авансы по капитальным затратам	194,583	37,690
<b>Потоки денежных средств от/(использованные в) инвестиционной деятельности</b>	<b>19,202,941</b>	<b>(16,557,591)</b>

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.

	<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	21,676,479	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(2,236,200)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(10,572,320)	(9,375)
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	12,461
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(5,000,000)	(9,210,360)
Выкуп выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	(12,543)	(829,123)
Поступление прочих привлеченных средств	10,464,968	17,474,508
Погашение прочих привлеченных средств	(4,628,009)	(5,745,991)
Выплаченные дивиденды	-	(1,500,016)
<b>Потоки денежных средств от/(использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>11,928,575</b>	<b>(2,044,096)</b>
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(29,899,273)</b>	<b>(34,244,096)</b>
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	30,221,523	12,307,850
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	112,083,022	83,146,378
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 11)</b>	<b>112,405,272</b>	<b>61,210,132</b>

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	Нераспре- деленная прибыль	Всего
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
<b>Всего совокупного дохода</b>								
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	8,190,527	8,190,527
<b>Прочий совокупный убыток</b>								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	23,428	-	-	23,428
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	356	-	-	356
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	(227,486)	-	(227,486)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	23,784	(227,486)	-	(203,702)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	23,784	(227,486)	-	(203,702)
<b>Всего совокупного дохода за период</b>	-	-	-	-	<b>23,784</b>	<b>(227,486)</b>	<b>8,190,527</b>	<b>7,986,825</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>								
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	(1,500,016)	(1,500,016)
<b>Остаток на 30 сентября 2014 года</b>	<b>30,110,207</b>	<b>25,632</b>	<b>8,234,923</b>	<b>6,733,233</b>	<b>(27,869)</b>	<b>(409,737)</b>	<b>20,638,784</b>	<b>65,305,173</b>

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	Всего
Остаток на 1 января 2015 года	30,110,207	25,632	8,234,923	6,733,233	(74,143)	(2,213,707)	23,871,887	66,688,032
<b>Всего совокупного дохода</b>								
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	2,638,404	2,638,404
<b>Прочий совокупный доход</b>								
<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	-	-	-	-	(1,821)	-	-	(1,821)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	(13,324)	-	-	(13,324)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	1,503,758	-	1,503,758
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(15,145)	1,503,758	-	1,488,613
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	(15,145)	1,503,758	-	1,488,613
<b>Всего совокупного дохода за период</b>	-	-	-	-	(15,145)	1,503,758	2,638,404	4,127,017
<b>Остаток на 30 сентября 2015 года</b>	<b>30,110,207</b>	<b>25,632</b>	<b>8,234,923</b>	<b>6,733,233</b>	<b>(89,288)</b>	<b>(709,949)</b>	<b>26,510,291</b>	<b>70,815,049</b>

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, ПАО «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 (далее, «НБРК»).

По состоянию на 30 сентября 2015 года Группа имеет 16 региональных филиалов (31 декабря 2014 года: 20) и 133 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2014 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, наименование которого в январе 2015 года было изменено на Публичное акционерное общество (ПАО) «Евразийский Банк».

### **(б) Акционеры**

По состоянию на 30 сентября 2015 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (31 декабря 2014 года: ЕФК владела 100%).

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Представленная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане 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 2014 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 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.

При переводе в тенге активы и обязательства дочернего предприятия Банка, отраженные в консолидированном промежуточном сжатом отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы, 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 российских рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в 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 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 2014 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 прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, расходы на агентские услуги по кредитам, выданным клиентам, были реклассифицированы из «Комиссионных расходов» в «Процентные доходы» в размере 1,285,418 тысяч тенге.

В консолидированном промежуточном сжатом отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, доходы по начисленным суммам комиссионных вознаграждений по проданным потребительским кредитам были реклассифицированы из «Чистых прочих операционных расходов» в «Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов» в размере 318,339 тысяч тенге.

В консолидированном промежуточном сжатом отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, прочие расходы, связанные с процентными доходами по кредитам, были реклассифицированы из «Чистых прочих операционных расходов» в «Процентные доходы» в размере 96,756 тысяч тенге.

В консолидированном промежуточном сжатом отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, расходы на страхование кредитов на приобретение автомобилей были реклассифицированы из «Прочих общих и административных расходов» в «Процентные доходы» в размере 706,138 тысяч тенге.

Руководство считает, что такое представление в наибольшей степени соответствует требованиям МСФО и обеспечивает более четкое представление о финансовом положении и о результатах деятельности Группы. Влияние реклассификаций на сравнительные данные представлено в следующей таблице.

## 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>
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года</b>			
Процентные доходы	57,297,542	(2,088,312)	59,385,854
Чистый процентный доход	29,132,177	(2,088,312)	31,220,489
Комиссионные расходы	(539,109)	1,285,418	(1,824,527)
Чистый комиссионный доход	7,894,855	1,285,418	6,609,437
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов	621,436	318,339	303,097
Чистые прочие операционные расходы	(276,282)	(221,583)	(54,699)
Операционный доход	40,217,629	(706,138)	40,923,767
Прочие общие и административные расходы	(9,428,461)	706,138	(10,134,599)
<b>Консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года</b>			
Процентные доходы	50,014,798	(2,088,312)	52,103,110
Комиссионные расходы	(539,109)	1,285,418	(1,824,527)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1,396,591)	(1,112,602)	(283,989)
Прочие выплаты	(278,135)	(221,583)	(56,552)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(7,366,003)	706,138	(8,072,141)
Кредиты, выданные клиентам	(136,953,068)	(887,191)	(136,065,877)
Прочие активы	(2,976,583)	2,318,132	(5,294,715)

Вышеуказанные реклассификации не влияют на финансовые результаты Группы или капитал.

## 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 2014 года.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступил в действие по состоянию на 30 сентября 2015 года, и они 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

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», опубликованный в июле 2014 года, заменяет текущее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 включает обновленное руководство по классификации и оценке финансовых инструментов, включая новую модель расчета убытков от обесценения финансовых активов по «ожидаемым кредитным потерям», а также общий порядок учета операций хеджирования. Стандарт также переносит текущее руководство по признанию и прекращению признания финансовых инструментов из МСФО (IAS) 39. Группа признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. Стандарт подлежит ретроспективному применению, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

### 4 Чистый процентный доход

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	65,387,908	56,097,993
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	828,792	592,754
Счета и депозиты в банках	376,484	210,147
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	129,857	325,278
Денежные средства и их эквиваленты	60,726	27,153
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	58,659	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21,833	44,217
	<b>66,864,259</b>	<b>57,297,542</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(23,174,721)	(20,572,188)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(7,660,506)	(2,217,583)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(2,085,257)	(2,736,688)
Прочие привлеченные средства	(1,391,768)	(1,031,709)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(807,020)	(792,249)
Депозиты и счета банков	(158,760)	(814,948)
	<b>(35,278,032)</b>	<b>(28,165,365)</b>
	<b>31,586,227</b>	<b>29,132,177</b>

## 5 Комиссионные доходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	4,569,253	5,429,393
Расчетные операции	868,037	990,569
Снятие денежных средств	699,150	778,477
Обслуживание платежных карт	549,670	513,797
Выпуск гарантий и аккредитивов	383,578	401,747
Услуги инкассации	47,006	37,453
Кастодиальные услуги	27,319	15,298
Прочее	231,948	267,230
	<b>7,375,961</b>	<b>8,433,964</b>

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 (расход)/доход от операций с иностранной валютой

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	3,440,027	2,339,675
Курсовые разницы, нетто	(74,977,663)	782,662
	<b>(71,537,636)</b>	<b>3,122,337</b>

## 7 Убытки от обесценения

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	11,691,485	7,936,621
Прочие активы	324,197	(22,651)
Резерв под условные обязательства	(29,099)	30,132
	<b>11,986,583</b>	<b>7,944,102</b>

## 8 Расходы на персонал

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата и соответствующие налоги	12,635,317	11,711,474
Прочие затраты на персонал	657,723	590,826
	<b>13,293,040</b>	<b>12,302,300</b>

## 9 Прочие общие и административные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	3,173,206	2,390,345
Расходы по операционной аренде	1,456,422	1,274,698
Услуги связи и информационные услуги	1,298,896	1,306,680
Налоги, кроме подоходного налога	820,849	793,089
Реклама и маркетинг	813,428	943,846
Охрана	708,318	605,134
Ремонт и обслуживание	287,254	230,176
Услуги государственного центра выплаты пенсий	214,247	210,554
Услуги инкассации	165,434	138,983
Командировочные расходы	140,145	238,993
Профессиональные услуги	138,941	219,460
Страхование	87,098	90,976
Транспортные расходы	39,975	50,264
Обучение	38,076	23,254
Канцелярские товары	36,498	17,523
Обслуживание кредитов	5,481	25,641
Представительские расходы	4,699	9,809
Выпуск платежных карт	-	57,986
Прочие	927,391	801,050
	<b>10,356,358</b>	<b>9,428,461</b>

## 10 Расход по подоходному налогу

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Текущий период	891,601	2,630,297
<b>Расход по отложенному подоходному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	(33,404)	(278,058)
<b>Всего расхода по подоходному налогу</b>	<b>858,197</b>	<b>2,352,239</b>

По состоянию на 30 сентября 2015 года применяемая налоговая ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (31 декабря 2014 года: 20%).



## 11 Денежные средства и их эквиваленты

	<b>30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 г. тыс. тенге</b>
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>35,938,760</b>	<b>35,171,884</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ</b>	<b>62,195,856</b>	<b>64,368,034</b>
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	733,565	939,423
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	7,996,333	8,783,545
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	277,155	1,336,489
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	853,331	438,773
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	716,648	25,523
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,069,236	236,851
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>11,646,268</b>	<b>11,760,604</b>
<b>Срочные депозиты в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	784,700	782,500
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	826,000	-
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	268,618	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	745,070	-
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>2,624,388</b>	<b>782,500</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>112,405,272</b>	<b>112,083,022</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch».

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

По состоянию на 30 сентября 2015 года Группа имеет 2 банка (31 декабря 2014 года: 1 банк), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков в данных банках по состоянию на 30 сентября 2015 года составил 69,527,319 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 63,791,316 тысяч 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 2015 года сумма минимального резерва составляла 9,545,073 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 13,154,262 тысячи тенге).

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

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
<b>- Государственные облигации</b>		
Облигации федерального займа Правительства России (ОФЗ)	-	522,544
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>-</b>	<b>522,544</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	77,206,689	4,025,156
	<b>77,206,689</b>	<b>4,547,700</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2,100	-
	<b>2,100</b>	<b>-</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

### Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 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
<b>30 сентября 2015 г. (не аудировано)</b>							
Валютные свопы с НБРК	850,000,000 долларов США	июль 2016 г. - ноябрь 2017 г.	-	154,467,500 тысяч тенге	850,000,000 долларов США	77,206,689	-
Валютный своп	10,000,000 долларов США	1 октября 2015 г.	271.11	2,711,100 тысяч тенге	10,000,000 долларов США	-	2,100
						<b>77,206,689</b>	<b>2,100</b>

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

### Договоры купли-продажи иностранной валюты, 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
<b>31 декабря 2014 г.</b>						
Валютные свопы с НБРК	850,000,000 долларов США	июль 2016 г. - ноябрь 2017 г.	181.73	154,467,500 тысяч тенге	850,000,000 долларов США	4,025,156
Валютный своп	150,000,000 долларов США	7 января 2015 г.	182.35	27,352,500 тысяч тенге	150,000,000 долларов США	-
						<b>4,025,156</b>

По состоянию на 30 сентября 2015 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым в 2016-2017 годах Группа должна предоставить 154,467,500 тысяч тенге в обмен на 850,000 тысяч долларов США. По данным договорам Группа выплатила вознаграждение 4,634,025 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 2015 года справедливая стоимость данных свопов составила 77,206,689 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 4,025,156 тысяч тенге).

## 13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
- Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,459,807	149,562
- Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	855,309	559,200
- Корпоративные акции	16,019	14,387
	<b>4,331,135</b>	<b>723,149</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
- Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	252,553	5,190,687
	<b>4,583,688</b>	<b>5,913,836</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch».

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года.

## 14 Счета и депозиты в банках

	<b>30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 г. тыс. тенге</b>
<b>Обязательный резерв в ЦБРФ</b>	<b>105,666</b>	<b>46,371</b>
<b>Срочные депозиты</b>		
- условный депозит в НБРК	4,337,728	4,139,851
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	236,302	582,427
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1,360	7,423,263
- без кредитного рейтинга	1,907,639	1,284,257
<b>Всего срочных депозитов</b>	<b>6,483,029</b>	<b>13,429,798</b>
<b>Всего счетов и депозитов в банках</b>	<b>6,588,695</b>	<b>13,476,169</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch».

По состоянию на 30 сентября 2015 года никакие счета и депозиты в банках не были обесценены или просрочены (31 декабря 2014 года: отсутствовали).

По состоянию на 30 сентября 2015 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 3,446,498 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 2,000,000 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») и 891,230 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 2,139,851 тысяча 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 2015 года Группа не имеет банков (31 декабря 2014 года: 1 банк), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем таких остатков по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 7,421,953 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.

## 15 Кредиты, выданные клиентам

	<b>30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 г. тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	314,382,233	273,626,257
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	39,836,654	31,301,591
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>354,218,887</b>	<b>304,927,848</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	157,468,399	144,173,185
Необеспеченные потребительские кредиты	130,444,450	139,980,913
Ипотечные кредиты	18,648,379	16,174,953
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	10,457,941	15,058,722
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	35,179	46,893
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>317,054,348</b>	<b>315,434,666</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>671,273,235</b>	<b>620,362,514</b>
Резерв под обесценение	(37,566,031)	(32,130,415)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>633,707,204</b>	<b>588,232,099</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года:

	<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Всего тыс. тенге</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	7,780,728	24,349,687	32,130,415
Чистое создание резерва под обесценение	1,628,678	10,062,807	11,691,485
Списания	(1,192,329)	(6,415,668)	(7,607,997)
Влияние изменения валютных курсов	783,625	568,503	1,352,128
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>9,000,702</b>	<b>28,565,329</b>	<b>37,566,031</b>

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

	<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Всего тыс. тенге</b>
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
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>15,065,339</b>	<b>28,416,019</b>	<b>43,481,358</b>

## 15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 сентября 2015 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	314,382,233	(7,256,973)	307,125,260
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	39,836,654	(1,743,729)	38,092,925
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Кредиты на покупку автомобилей	157,468,399	(2,943,358)	154,525,041
Необеспеченные потребительские кредиты	130,444,450	(20,951,803)	109,492,647
Ипотечные кредиты	18,648,379	(2,680,871)	15,967,508
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	10,457,941	(1,989,271)	8,468,670
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	35,179	(26)	35,153
<b>Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода</b>	<b>671,273,235</b>	<b>(37,566,031)</b>	<b>633,707,204</b>

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	273,626,257	(5,753,197)	267,873,060
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	31,301,591	(2,027,531)	29,274,060
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Кредиты на покупку автомобилей	144,173,185	(1,413,620)	142,759,565
Необеспеченные потребительские займы	139,980,913	(15,936,570)	124,044,343
Ипотечные кредиты	16,174,953	(2,072,561)	14,102,392
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	15,058,722	(4,926,925)	10,131,797
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	46,893	(11)	46,882
<b>Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода</b>	<b>620,362,514</b>	<b>(32,130,415)</b>	<b>588,232,099</b>

## 15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	<b>30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 г. тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	287,094,127	242,322,130
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	3,792,111	17,966,816
- просроченные на срок 90-179 дней	6,940,867	38,679
- просроченные на срок 180-360 дней	4,529,125	94,470
- просроченные на срок более 360 дней	817,956	561,577
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	<u>303,174,186</u>	<u>260,983,672</u>
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	7,544,991	8,606,064
- просроченные на срок менее 90 дней	1,575,182	543,504
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	261,528	95,178
- просроченные на срок более 360 дней	1,826,346	3,397,839
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	<u>11,208,047</u>	<u>12,642,585</u>
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>314,382,233</b>	<b>273,626,257</b>
Резерв под обесценение по кредитам, выданным крупным предприятиям	(7,256,973)	(5,753,197)
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>307,125,260</b>	<b>267,873,060</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	27,530,686	22,784,176
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	479,958	44,618
- просроченные на срок 90-179 дней	3,662,065	93,030
- просроченные на срок 180-360 дней	64,001	1,133,247
- просроченные на срок более 360 дней	2,303,488	727,388
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	<u>34,040,198</u>	<u>24,782,459</u>
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	128,960	3,076,738
- просроченные на срок менее 90 дней	2,533,229	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	524,295	34,245
- просроченные на срок более 360 дней	2,609,972	3,408,149
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	<u>5,796,456</u>	<u>6,519,132</u>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>39,836,654</b>	<b>31,301,591</b>
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(1,743,729)	(2,027,531)
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>38,092,925</b>	<b>29,274,060</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>354,218,887</b>	<b>304,927,848</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам	(9,000,702)	(7,780,728)
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>345,218,185</b>	<b>297,147,120</b>

## 15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	<b>30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 г. тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>		
- непросроченные	132,261,806	132,460,920
- просроченные на срок менее 30 дней	7,813,299	3,913,919
- просроченные на срок 30-89 дней	4,015,700	2,273,505
- просроченные на срок 90-179 дней	3,767,072	1,730,633
- просроченные на срок 180-360 дней	4,846,100	1,892,164
- просроченные на срок более 360 дней	4,764,422	1,902,044
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>157,468,399</b>	<b>144,173,185</b>
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(2,943,358)	(1,413,620)
<b>Кредиты на покупку автомобилей, нетто</b>	<b>154,525,041</b>	<b>142,759,565</b>
<b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>		
- непросроченные	82,154,305	103,599,971
- просроченные на срок менее 30 дней	8,437,981	5,720,965
- просроченные на срок 30-89 дней	4,472,772	3,692,664
- просроченные на срок 90-179 дней	4,597,639	3,664,340
- просроченные на срок 180-360 дней	7,318,080	7,324,514
- просроченные на срок более 360 дней	23,463,673	15,978,459
<b>Всего необеспеченных потребительских кредитов</b>	<b>130,444,450</b>	<b>139,980,913</b>
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(20,951,803)	(15,936,570)
<b>Необеспеченные потребительские кредиты, нетто</b>	<b>109,492,647</b>	<b>124,044,343</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>		
- непросроченные	10,917,494	9,194,662
- просроченные на срок менее 30 дней	731,626	659,737
- просроченные на срок 30-89 дней	480,607	534,359
- просроченные на срок 90-179 дней	504,565	956,468
- просроченные на срок 180-360 дней	805,543	692,580
- просроченные на срок более 360 дней	5,208,544	4,137,147
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>18,648,379</b>	<b>16,174,953</b>
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,680,871)	(2,072,561)
<b>Ипотечные кредиты, нетто</b>	<b>15,967,508</b>	<b>14,102,392</b>
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>		
- непросроченные	5,047,137	7,070,659
- просроченные на срок менее 30 дней	637,450	50,739
- просроченные на срок 30-89 дней	227,081	112,856
- просроченные на срок 90-179 дней	332,628	69,963
- просроченные на срок 180-360 дней	305,403	445,051
- просроченные на срок более 360 дней	3,908,242	7,309,454
<b>Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>	<b>10,457,941</b>	<b>15,058,722</b>
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(1,989,271)	(4,926,925)
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто</b>	<b>8,468,670</b>	<b>10,131,797</b>
<b>Кредиты, обеспеченные денежными средствами</b>		
- непросроченные	35,179	46,893
<b>Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами</b>	<b>35,179</b>	<b>46,893</b>
Резерв под обесценение по кредитам, обеспеченным денежными средствами	(26)	(11)
<b>Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто</b>	<b>35,153</b>	<b>46,882</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>317,054,348</b>	<b>315,434,666</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(28,565,329)	(24,349,687)
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто</b>	<b>288,489,019</b>	<b>291,084,979</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>671,273,235</b>	<b>620,362,514</b>
Всего резерва под обесценение	(37,566,031)	(32,130,415)
<b>Всего кредитов за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>633,707,204</b>	<b>588,232,099</b>



## **15 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 0.38-0.96%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%-50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12-36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой, приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2015 года был бы на 3,452,182 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: на 2,971,471 тысячу 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 2014 года. Руководство уверено, что Группа будет способна сохранить сборы от ПТП на уровне 2014 года;
- 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 2015 года был бы на 8,654,671 тысячу тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: на 8,732,549 тысяч тенге ниже/выше).

## 15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

30 сентября 2015 года (не аудировано) тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>				
Недвижимость	77,265,547	53,490,998	23,774,549	-
Доходы по будущим договорам	69,176,198	-	-	69,176,198
Страхование	55,403,192	-	-	55,403,192
Зерно	29,696,419	28,422,443	1,273,976	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	23,833,065	-	-	23,833,065
Транспортные средства	19,102,715	8,289,836	10,812,879	-
Товары в обороте	9,533,528	9,533,528	-	-
Права на недропользование	7,473,532	44,226	7,429,306	-
Оборудование	4,939,727	3,594,959	1,344,768	-
Незавершенное строительство	1,537,464	1,537,464	-	-
Денежные средства и депозиты	248,638	-	248,638	-
Прочее обеспечение	2,004,272	2,004,272	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	33,975,555	-	-	33,975,555
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>334,189,852</b>	<b>106,917,726</b>	<b>44,884,116</b>	<b>182,388,010</b>
<b>Обесцененные или просроченные кредиты</b>				
Недвижимость	5,868,631	3,106,954	2,761,677	-
Доходы по будущим договорам	2,251,087	-	-	2,251,087
Оборудование	1,070,611	487,437	583,174	-
Страхование	1,050,000	-	-	1,050,000
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	442,946	-	-	442,946
Транспортные средства	306,462	189,273	117,189	-
Товары в обороте	6,130	6,130	-	-
Прочее обеспечение	3,109	3,109	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	29,357	-	-	29,357
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>11,028,333</b>	<b>3,792,903</b>	<b>3,462,040</b>	<b>3,773,390</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>345,218,185</b>	<b>110,710,629</b>	<b>48,346,156</b>	<b>186,161,400</b>

## 15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения, продолжение

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2014 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
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>				
Недвижимость	72,021,785	62,055,627	9,966,158	-
Доходы по будущим договорам	65,503,697	-	-	65,503,697
Страхование	39,231,141	-	-	39,231,141
Зерно	24,981,565	20,621,510	4,360,055	-
Транспортные средства	17,600,423	6,578,168	11,022,255	-
Оборудование	10,742,365	8,802,009	1,940,356	-
Незавершенное строительство	7,119,811	7,119,811	-	-
Права на недропользование	6,187,976	6,187,976	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	2,738,102	-	-	2,738,102
Денежные средства и депозиты	4,061,675	-	4,061,675	-
Товары в обороте	1,772,147	914,946	857,201	-
Прочее обеспечение	4,717,218	4,717,218	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	26,222,294	-	-	26,222,294
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>282,900,199</b>	<b>116,997,265</b>	<b>32,207,700</b>	<b>133,695,234</b>
<b>Обесцененные или просроченные кредиты</b>				
Недвижимость	9,290,274	4,129,407	5,160,867	-
Доходы по будущим договорам	2,098,116	-	-	2,098,116
Оборудование	1,294,171	1,219,470	74,701	-
Транспортные средства	218,560	217,915	645	-
Зерно	100,100	100,100	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	35,417	-	-	35,417
Страхование	26,532	-	-	26,532
Товары в обороте	17,807	13,310	4,497	-
Денежные средства и депозиты	12,927	-	12,927	-
Прочее обеспечение	3,847	-	3,847	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	1,149,170	-	-	1,149,170
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>14,246,921</b>	<b>5,680,202</b>	<b>5,257,484</b>	<b>3,309,235</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>297,147,120</b>	<b>122,677,467</b>	<b>37,465,184</b>	<b>137,004,469</b>

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

## 15 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:

	<b>30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 г. тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Оптовая торговля	126,977,534	100,248,702
Строительство	44,693,211	45,863,515
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	39,959,516	33,597,606
Горнодобывающая промышленность /металлургия	35,952,880	15,438,293
Транспорт	26,325,938	36,380,918
Промышленное производство	21,559,521	19,173,584
Услуги	18,049,888	17,197,487
Розничная торговля	13,108,814	12,136,818
Производство пищевых продуктов	6,074,196	4,604,354
Аренда, прокат и лизинг	5,069,754	6,144,650
Исследовательская деятельность	3,862,045	2,638,171
Медицинское обслуживание и социальная сфера	2,291,469	2,284,771
Финансовое посредничество	1,935,277	1,710,219
Машиностроение	1,178,023	677,526
Сфера развлечений	849,731	598,731
Производство и поставка электроэнергии	538,001	875,747
Издательская деятельность	294,936	301,704
Недвижимость	249,869	164,109
Прочее	5,248,284	4,890,943
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	157,468,399	144,173,185
Необеспеченные потребительские кредиты	130,444,450	139,980,913
Ипотечные кредиты	18,648,379	16,174,953
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	10,457,941	15,058,722
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	35,179	46,893
	<b>671,273,235</b>	<b>620,362,514</b>
Резерв под обесценение	(37,566,031)	(32,130,415)
	<b>633,707,204</b>	<b>588,232,099</b>

### (д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2015 года Группа имеет 14 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2014 года: 9), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 сентября 2015 года составляет 115,480,257 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 108,160,684 тысячи тенге).

## 16 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	<b>30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 г. тыс. тенге</b>
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,301,208	14,436,547
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,419,211	2,736,497
Ноты НБРК	-	15,336,656
	<b>3,720,419</b>	<b>32,509,700</b>
<b>В залоге по сделкам «репо»</b>		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	8,892,235	569,059
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	2,560,782	-
Ноты НБРК	-	2,105,498
	<b>15,173,436</b>	<b>35,184,257</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch».

По состоянию на 30 сентября 2015 года никакие ноты или облигации не являются просроченными или обесцененными (31 декабря 2014 года: отсутствовали).

## 17 Прочие активы

	<b>30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 г. тыс. тенге</b>
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	5,531,219	5,547,428
Расчеты по операциям с ценными бумагами	4,843,281	36,694
Начисленные комиссионные доходы	1,767,874	1,306,578
Дебиторы по заемным операциям	1,516,811	884,828
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	869,082	937,119
Дебиторы по аккредитивам	507,096	2,395,174
Дебиторская задолженность по проданным потребительским кредитам	-	9,247,679
Прочие	1,020,319	1,275,948
Резерв под обесценение	(1,174,186)	(850,977)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>14,881,496</b>	<b>20,780,471</b>
Авансы по капитальным затратам	1,892,873	2,089,642
Предоплаты	1,045,351	497,095
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	622,009	608,969
Сырье и материалы	359,744	181,912
Прочие	2,412	13,171
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>3,922,389</b>	<b>3,390,789</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>18,803,885</b>	<b>24,171,260</b>

Актив от продолжающегося участия в переданных активах по состоянию на 30 сентября 2015 года в размере 5,531,219 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 5,547,428 тысяч тенге) возник в результате продажи займов ипотечной компании в июне 2014 года и декабре 2013 года.

## 18 Депозиты и счета банков

	<b>30 сентября 2015 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Срочные депозиты	6,720,670	3,264,767
Счета типа «Востро»	990,994	205,214
	<b>7,711,664</b>	<b>3,469,981</b>

По состоянию на 30 сентября 2015 года Группа не имеет банков, счета и депозиты которых превышают 10% капитала (31 декабря 2014 год: отсутствовали).

## 19 Текущие счета и депозиты клиентов

	<b>30 сентября 2015 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	21,619,048	13,802,760
- Корпоративные клиенты	70,487,450	59,888,880
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	211,027,734	154,993,406
- Корпоративные клиенты	261,143,222	319,814,079
	<b>564,277,454</b>	<b>548,499,125</b>

По состоянию на 30 сентября 2015 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 2,035,903 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 3,166,486 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 сентября 2015 года Группа имеет 11 клиентов (31 декабря 2014 года: 12 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Данные суммы остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2015 года составляют 172,449,120 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 249,067,801 тысячу тенге).

## 20 Долговые ценные бумаги выпущенные

	<b>30 сентября 2015 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Номинальная стоимость	154,235,024	103,492,180
Дисконт	(3,073,598)	(1,875,565)
Начисленное вознаграждение	4,985,966	1,625,992
	<b>156,147,392</b>	<b>103,242,607</b>

## 20 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	09-июл-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	6.17%	7,526,172	7,667,789
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-января-19 г.	инфляция +1%	10.71%	1,422,454	1,421,330
Облигации девятой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-15 г.	13.00%	9.94%	21,180,675	20,957,912
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	6-нояб-14 г.	6-нояб-17 г.	7.50%	8.50%	126,018,091	73,195,576
					<b>156,147,392</b>	<b>103,242,607</b>

## 21 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	24,969,550	29,984,550
Дисконт	(4,161,774)	(4,393,639)
Начисленное вознаграждение	750,988	437,784
	<b>21,558,764</b>	<b>26,028,695</b>

По состоянию на 30 сентября 2015 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 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Облигации шестой эмиссии	04-авг-08 г.	01-сен-15 г.	11.00%	10.96%	-	5,181,521
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	13.40%	11,579,271	11,084,476
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-нояб-12 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	9,979,493	9,749,850
Облигации тринадцатой эмиссии	26-нояб-13 г.	10-января-24 г.	9.00%	12.49%	-	12,848
					<b>21,558,764</b>	<b>26,028,695</b>

## 22 Прочие привлеченные средства

	<b>30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 г. тыс. тенге</b>
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	40,787,188	34,964,212
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	1,372,501	1,264,939
Кредиты, полученные от иностранных банков	2,499,302	1,633,422
	<b>44,658,991</b>	<b>37,862,573</b>

Далее представлены условия погашения и график платежей по займам по состоянию на 30 сентября 2015:

	<b>Валюта</b>	<b>Средняя ставка вознаграждения</b>	<b>Год погашения</b>	<b>Балансовая стоимость тыс. тенге</b>
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2015-2035	19,335,398
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00-3.41%	2015-2021	14,433,929
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2035	7,017,861
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	869,508
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	502,993
Иностранные банки	Долл. США	4.49-4.72%	2015-2016	2,499,302
				<b>44,658,991</b>

Далее представлены условия погашения и график платежей по займам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<b>Валюта</b>	<b>Средняя ставка вознаграждения</b>	<b>Год погашения</b>	<b>Балансовая стоимость тыс. тенге</b>
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.62%	2015-2034	19,523,987
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2015-2021	13,438,003
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	2.00%	2034	2,002,222
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	908,114
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	356,825
Иностранные банки	Долл. США	4.46-4.51%	2015	1,633,422
				<b>37,862,573</b>



## 22 Прочие привлеченные средства, продолжение

Кредиты, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро»), были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. Кредиты от Даму и БРК были получены в соответствии с государственной программой (далее, «Программа») финансирования предприятий 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. Согласно договорам займов с ДАМУ и БРК, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам 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, ДАМУ и БРК представляют отдельный сегмент на рынке кредитования, предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате, кредит от КазАгро, Даму и БРК был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

## 23 Прочие обязательства

	<b>30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 г. тыс. тенге</b>
Обязательство от продолжающегося участия	4,649,626	4,653,790
Предоплаты по кредитам	3,718,083	4,392,583
Расчеты по платежным картам	777,387	866,762
Начисленные административные расходы	484,257	350,342
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	321,680	199,464
Задолженность перед страховой компанией	272,413	240,763
Выплаты в Фонд обязательного страхования депозитов	194,824	184,849
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	7,979	10,165
Прочие финансовые обязательства	1,407,828	1,132,120
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>11,834,077</b>	<b>12,030,838</b>
Кредиторская задолженность перед работниками	1,572,756	262,968
Прочие налоги к уплате	936,002	297,993
Резерв по отпускам	510,211	627,240
Доходы будущих периодов	334,328	441,238
Прочие нефинансовые обязательства	3,429	2,041
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>3,356,726</b>	<b>1,631,480</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>15,190,803</b>	<b>13,662,318</b>

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

## 24 Акционерный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	<b>30 сентября 2015 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2014 г.</b>
	<b>Акции</b>	<b>Акции</b>
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
<b>Всего выпущенных и находящихся в обращении акций</b>	<b>16,211,133</b>	<b>16,211,133</b>

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 2015 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (за год, закончившийся 31 декабря 2014 года: дивиденды в размере 1,500,016 тысяч тенге или 92.53 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 2015 года балансовая стоимость на акцию составляла 4,031.16 тенге (31 декабря 2014 года: 3,850.81 тенге).

## 25 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.

	<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)</b>	<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Чистая прибыль	2,638,404	8,190,527
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	16,211,133	16,211,133
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, в тенге</b>	<b>162.75</b>	<b>505.24</b>

## 26 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.

	<b>30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2014 г. тыс. тенге</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	38,864,789	24,533,434
Гарантии	24,777,783	21,805,930
Аккредитивы	2,335,180	3,017,598
	<b><u>65,977,752</u></b>	<b><u>49,356,962</u></b>

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 2015 года Группа имеет 2 клиентов, условные обязательства кредитного характера перед которыми превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2014 года: 1 клиент). По состоянию на 30 сентября 2015 года величина этих обязательств составила 24,921,880 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 8,752,800 тысяч тенге).

## 27 События после отчетной даты

### Выпуск зарегистрированных простых акций

12 октября 2015 года Совет директоров Банка принял решение выпустить зарегистрированные ранее простые акции Банка в количестве 918,471 штуки по 6,532.60 тенге за одну акцию. Выпуск акций решено произвести посредством реализации акционером права преимущественной покупки акций. Таким образом, акционерный капитал Банка увеличится на 6,000,004 тыс. тенге и составит 36,110,211 тыс. тенге.