

АО «Евразийский банк»

Неконсолидированная
промежуточная сжатая финансовая
отчетность (не аудировано)

за девять месяцев, закончившихся

30 сентября 2015 года

Содержание

Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (не аудировано)	3-4
Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении (не аудировано)	5
Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств (не аудировано)	6-7
Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности (не аудировано)	10-36

АО «Евразийский банк»

*Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за девять и три месяца, 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	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы	4	65,719,886	56,534,134	22,397,561	20,902,602
Процентные расходы	4	(35,029,395)	(28,070,761)	(11,745,162)	(9,824,346)
Чистый процентный доход		30,690,491	28,463,373	10,652,399	11,078,256
Комиссионные доходы	5	7,335,202	8,355,222	2,166,491	3,489,257
Комиссионные расходы		(418,977)	(532,853)	(121,212)	(190,059)
Чистый комиссионный доход		6,916,225	7,822,369	2,045,279	3,299,198
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		71,755,674	(261,670)	70,830,723	(263,948)
Чистый (расход)/доход от операций с иностранной валютой	6	(71,888,493)	2,901,413	(69,778,148)	1,111,965
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		13,324	(356)	(464)	(701)
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов		494,598	621,436	110,039	390,789
Чистые прочие операционные расходы		(133,826)	(282,857)	(26,035)	(242,075)
Операционный доход		37,847,993	39,263,708	13,833,793	15,373,484
Убытки от обесценения	7	(11,012,530)	(7,895,860)	(4,744,477)	(1,757,469)
Расходы на персонал	8	(12,904,604)	(11,932,624)	(4,178,358)	(3,930,690)
Прочие общие и административные расходы	9	(10,075,961)	(9,173,642)	(3,464,382)	(3,384,656)
Прибыль до налогообложения		3,854,898	10,261,582	1,446,576	6,300,669
Расход по подоходному налогу	10	(889,111)	(2,327,398)	(264,376)	(1,417,593)
Прибыль за период		2,965,787	7,934,184	1,182,200	4,883,076

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

АО «Евразийский банк»


Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 года

При- ме- ча- ние	За девять месяцев, закончившихся	За девять месяцев, закончившихся	За три месяца, закончившихся	За три месяца, закончившихся
	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Прочий совокупный (убыток)/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	(1,821)	23,428	(48,836)	(5,323)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	(13,324)	356	464	701
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>(15,145)</i>	<i>23,784</i>	<i>(48,372)</i>	<i>(4,622)</i>
Всего прочего совокупного (убытка)/дохода за период	(15,145)	23,784	(48,372)	(4,622)
Всего совокупного дохода за период	2,950,642	7,957,968	1,133,828	4,878,454
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	26	182.95	489.43	72.93

Эгглтон М.
Председатель Правления
Евразиялык Банк



Нелина Л.Н.
Главный бухгалтер



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

	30 сентября	
	2015 г.	31 декабря 2014 г.
При-	(не аудировано)	
меча-	тыс. тенге	тыс. тенге
ние		
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	11	109,131,999
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	77,206,689
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	4,583,688
Счета и депозиты в банках	14	6,483,029
Кредиты, выданные клиентам	15	626,165,977
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	16	15,173,436
Инвестиции в дочернее предприятие	17	7,097,853
Текущий налоговый актив		2,007,379
Основные средства и нематериальные активы		23,794,037
Прочие активы	18	18,657,641
Всего активов		890,301,728
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	8,474
Депозиты и счета банков	19	7,531,407
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		12,491,787
Текущие счета и депозиты клиентов	20	559,741,657
Долговые ценные бумаги выпущенные	21	156,147,392
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	22	21,558,764
Прочие привлеченные средства	23	44,658,991
Отложенные налоговые обязательства		1,791,912
Прочие обязательства	24	15,157,953
Всего обязательств		819,088,337
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	25	30,110,207
Эмиссионный доход		2,025,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923
Динамический резерв		6,733,233
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(89,288)
Нераспределенная прибыль		24,198,684
Всего капитала		71,213,391
Всего обязательств и капитала		890,301,728

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	53,049,652	49,268,256
Процентные расходы	(33,373,443)	(26,277,072)
Комиссионные доходы	6,873,906	8,146,217
Комиссионные расходы	(418,977)	(532,853)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(997,643)	(1,379,362)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3,024,235	2,649,662
Прочие выплаты	(142,670)	(284,507)
Расходы на персонал (выплаты)	(11,335,723)	(12,292,682)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(6,925,860)	(7,131,924)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	7,490,722	(6,800,424)
Кредиты, выданные клиентам	23,011,913	(135,624,161)
Прочие активы	(1,331,264)	(2,970,290)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	3,544,386	(5,343,330)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	5,159,003	22,294,012
Текущие счета и депозиты клиентов	(105,355,645)	101,332,756
Прочие обязательства	(1,544,367)	1,237,423
Чистые потоки денежных средств, использованные в операционной деятельности до уплаты подоходного налога		
	(59,271,775)	(13,708,279)
Подоходный налог уплаченный	(751,297)	(1,431,573)
Потоки денежных средств, использованные в операционной деятельности		
	(60,023,072)	(15,139,852)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вклад в акционерный капитал дочернего предприятия	(1,490,000)	-
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(527,826)	(21,763,533)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся 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	(4,418,586)	(4,605,649)
Продажи основных средств и нематериальных активов	56,429	242,608
Авансы по капитальным затратам	194,583	37,690
Потоки денежных средств от/(использованные в) инвестиционной деятельности		
	17,778,567	(16,538,521)

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
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)	(132,865)
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)
Потоки денежных средств от/(использованные в) финансовой деятельности	11,928,575	(2,167,586)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(30,315,930)	(33,845,959)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	29,631,458	12,198,311
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	109,816,471	81,014,159
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 11)	109,131,999	59,366,511

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2014 года	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(51,653)	11,714,515	58,766,857
Всего совокупного дохода							
Прибыль за период	-	-	-	-	-	7,934,184	7,934,184
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	-	-	-	-	23,428	-	23,428
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	356	-	356
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	23,784	-	23,784
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	23,784	-	23,784
Всего совокупного дохода за период	-	-	-	-	23,784	7,934,184	7,957,968
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	(1,500,016)	(1,500,016)
Остаток на 30 сентября 2014 года	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(27,869)	18,148,683	65,224,809

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

тыс. тенге	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамический резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2015 года	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(74,143)	21,232,897	68,262,749
Всего совокупного дохода							
Прибыль за период	-	-	-	-	-	2,965,787	2,965,787
Прочий совокупный убыток							
<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	-	-	-	-	(1,821)	-	(1,821)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(13,324)	-	(13,324)
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(15,145)	-	(15,145)
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	(15,145)	-	(15,145)
Всего совокупного дохода за период	-	-	-	-	(15,145)	2,965,787	2,950,642
Остаток на 30 сентября 2015 года	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(89,288)	24,198,684	71,213,391

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

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Евразийский банк» (далее, «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 Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, осуществление кастодиального и 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 Банк имеет 16 региональных филиалов (31 декабря 2014 года: 20) и 133 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2014 года: 143), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

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

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский банк», находящееся в Москве, Российская Федерация (Примечание 17), 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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Банка 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 неконсолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая неконсолидированная 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 неконсолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную неконсолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с неконсолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к неконсолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

(б) База для оценки

Неконсолидированная 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 неконсолидированной 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.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности.

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка неконсолидированной 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 неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности были использованы те же важные суждения, сформированные в процессе применения положений учетной политики Банка, и основные расчетные оценки в отношении неопределенностей, которые были использованы в неконсолидированной финансовой отчетности Банка 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 неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Банка, руководство сделало определенные реклассификации, влияющие на соответствующие показатели, для соответствия неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

В неконсолидированном 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 неконсолидированном 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 неконсолидированном 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 неконсолидированном 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 неконсолидированных финансовых результатах Банка. 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

тыс. тенге	<u>Согласно реклассификации</u>	<u>Влияние реклассификаций</u>	<u>Согласно отчетности предыдущего периода</u>
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года			
Процентные доходы	56,534,134	(2,088,312)	58,622,446
Чистый процентный доход	28,463,373	(2,088,312)	30,551,685
Комиссионные расходы	(532,853)	1,285,418	(1,818,271)
Чистый комиссионный доход	7,822,369	1,285,418	6,536,951
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов	621,436	318,339	303,097
Чистые прочие операционные расходы	(282,857)	(221,583)	(61,274)
Операционный доход	39,263,708	(706,138)	39,969,846
Прочие общие и административные расходы	(9,173,642)	706,138	(9,879,780)
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года			
Процентные доходы	49,268,256	(2,088,312)	51,356,568
Комиссионные расходы	(532,853)	1,285,418	(1,818,271)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1,379,362)	(1,112,602)	(266,760)
Прочие выплаты	(284,507)	(221,583)	(62,924)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(7,131,924)	706,138	(7,838,062)
Кредиты, выданные клиентам	(135,624,161)	(887,191)	(134,736,970)
Прочие активы	(2,970,290)	2,318,132	(5,288,422)

Вышеуказанные реклассификации не влияют на финансовые результаты Банка или капитал.

3 Основные положения учетной политики

При подготовке данной неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Банк использовал те же самые учетные политики, которые были применены Банком при подготовке неконсолидированной 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 неконсолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка. Банк 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

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения его влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

- 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. Банк признает, что новый стандарт вносит значительные изменения в процесс учета финансовых инструментов и, вероятнее всего, окажет существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен 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
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	64,397,741	55,410,397
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	828,792	592,754
Счета и депозиты в банках	294,973	178,552
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»	7,797	-
	65,719,886	56,534,134
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(23,017,837)	(20,516,530)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(7,579,286)	(2,219,268)
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)	(791,552)
Депозиты и счета банков	(148,227)	(775,014)
	(35,029,395)	(28,070,761)
	30,690,491	28,463,373

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	852,312	970,492
Снятие денежных средств	699,150	778,477
Обслуживание платежных карт	549,670	513,797
Выпуск гарантий и аккредитивов	367,609	398,328
Услуги инкассации	37,941	37,453
Кастодиальные услуги	27,319	15,298
Прочее	231,948	211,984
	7,335,202	8,355,222

Банк оказывает услуги страхового агента. Банк 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	3,024,235	2,341,695
Курсовые разницы, нетто	(74,912,728)	559,718
	(71,888,493)	2,901,413

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)	10,717,726	7,888,379
Прочие активы	323,903	(22,651)
Резерв под условные обязательства	(29,099)	30,132
	11,012,530	7,895,860

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	12,246,881	11,341,798
Прочие затраты на персонал	657,723	590,826
	12,904,604	11,932,624

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	3,135,771	2,378,851
Расходы по операционной аренде	1,367,126	1,181,943
Услуги связи и информационные услуги	1,281,438	1,261,767
Реклама и маркетинг	808,448	943,505
Налоги, кроме подоходного налога	789,786	761,583
Охрана	695,510	599,686
Ремонт и обслуживание	255,222	221,080
Услуги государственного центра выплаты пенсий	214,247	210,554
Услуги инкассации	165,434	138,983
Командировочные расходы	132,304	234,642
Профессиональные услуги	115,105	212,828
Страхование	78,860	81,145
Транспортные расходы	39,975	50,264
Обучение	38,069	22,701
Канцелярские товары	36,498	16,620
Обслуживание кредитов	5,481	25,641
Представительские расходы	3,214	8,624
Выпуск платежных карт	-	57,986
Прочие	913,473	765,239
	10,075,961	9,173,642

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
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	889,111	2,598,459
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	-	(271,061)
Итого расхода по подоходному налогу	889,111	2,327,398

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

11 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	35,275,677	34,852,740
Счета типа «Ностро» в НБРК	62,004,232	63,791,316
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	733,565	939,423
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	7,777,044	8,228,913
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	276,759	1,334,527
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	847,941	438,773
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	446	25,088
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,471,265	205,691
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	11,107,020	11,172,415
Срочные депозиты в прочих банках		
- без присвоенного кредитного рейтинга	745,070	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	745,070	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	109,131,999	109,816,471

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 Банк имеет 2 банка (31 декабря 2014 года: 1 банк), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в данном банке по состоянию на 30 сентября 2015 года составил 69,527,319 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 63,791,316 тысяч тенге).

11 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

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
Производные финансовые инструменты		
Активы		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	77,206,689	4,025,156
	77,206,689	4,025,156
Производные финансовые инструменты		
Обязательства		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	8,474	-
	8,474	-

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 Банк имеет следующие производные финансовые инструменты:

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Банком	Суммы к получению Банком	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
30 сентября 2015 г. (не аудировано)							
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	77,206,689	-
Валютный своп	3,465,000 долларов США	30 октября 2015 г.	66.35	229,887 тыс. росс. рублей	3,465,000 долларов США	-	6,374
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
						77,206,689	8,474

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

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Банком	Суммы к получению Банком	Справедливая стоимость актива тыс. тенге
31 декабря 2014 г.						
Валютные свопы с НБРК	850,000,000	июль 2016 г.			850,000,000	
	долларов США	- ноябрь 2017 г.	181.73	154,467,500 тысяч тенге	долларов США	4,025,156
Валютный своп	150,000,000	7 января 2015 г.	182.35	27,352,500 тысяч тенге	150,000,000 долларов США	-
	долларов США					<u>4,025,156</u>

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 Банк должен предоставить 154,467,500 тысяч тенге в обмен на 850,000 тысяч долларов США. По данным договорам Банк выплатил 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 составляла 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
Находящиеся в собственности Банка		
- 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
	<u>4,331,135</u>	<u>723,149</u>
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
- Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	252,553	5,190,687
	<u>4,583,688</u>	<u>5,913,836</u>

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

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	4,337,728	4,139,851
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	236,302	582,427
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	1,360	7,423,263
- без кредитного рейтинга	1,907,639	1,284,257
Итого счетов и депозитов в банках	6,483,029	13,429,798

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 в размере 891,230 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 2,139,851 тысяча тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») в соответствии с кредитными соглашениями, заключенными с БРК и ДАМУ. Средства будут распределены 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 Банк 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.

15 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	307,302,189	268,007,779
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	38,180,428	31,006,297
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	345,482,617	299,014,076
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	157,467,107	144,162,438
Необеспеченные потребительские кредиты	130,383,942	139,935,365
Ипотечные кредиты	18,648,379	16,174,953
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	10,457,941	15,058,722
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	20,997	36,138
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	316,978,366	315,367,616
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	662,460,983	614,381,692
Резерв под обесценение	(36,295,006)	(32,088,784)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	626,165,977	582,292,908

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 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	7,748,753	24,340,031	32,088,784
Чистое создание резерва под обесценение	654,958	10,062,768	10,717,726
Списания	(1,192,329)	(6,415,668)	(7,607,997)
Влияние изменения валютных курсов	531,081	565,412	1,096,493
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	7,742,463	28,552,543	36,295,006

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	13,837,554	21,710,466	35,548,020
Чистое создание резерва под обесценение	995,446	6,892,933	7,888,379
Списания	(405,581)	(422,271)	(827,852)
Влияние изменения валютных курсов	585,998	220,419	806,417
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	15,013,417	28,401,547	43,414,964

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
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	307,302,189	(6,035,288)	301,266,901
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	38,180,428	(1,707,175)	36,473,253
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	157,467,107	(2,943,356)	154,523,751
Необеспеченные потребительские кредиты	130,383,942	(20,939,045)	109,444,897
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	20,997	-	20,997
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	662,460,983	(36,295,006)	626,165,977

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
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	268,007,779	(5,747,579)	262,260,200
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	31,006,297	(2,001,174)	29,005,123
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	144,162,438	(1,404,052)	142,758,386
Необеспеченные потребительские кредиты	139,935,365	(15,936,493)	123,998,872
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	36,138	-	36,138
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	614,381,692	(32,088,784)	582,292,908

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:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:		
Стандартные непросроченные кредиты	281,589,265	236,703,652
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	297,669,324	255,365,194
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	7,544,991	8,606,064
- просроченные на срок менее 90 дней	-	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	9,632,865	12,642,585
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	307,302,189	268,007,779
Резерв под обесценение по кредитам, выданным крупным предприятиям	(6,035,288)	(5,747,579)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	301,266,901	262,260,200
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:		
Стандартные непросроченные кредиты	26,267,018	22,514,970
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	32,776,530	24,513,253
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	165,369	34,245
- просроченные на срок более 360 дней	2,576,340	3,382,061
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	5,403,898	6,493,044
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	38,180,428	31,006,297
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(1,707,175)	(2,001,174)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	36,473,253	29,005,123
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	345,482,617	299,014,076
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам	(7,742,463)	(7,748,753)
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	337,740,154	291,265,323

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	132,260,514	132,459,740
- 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	1,892,477
Всего кредитов на покупку автомобилей	157,467,107	144,162,438
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(2,943,356)	(1,404,052)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	154,523,751	142,758,386
Необеспеченные потребительские кредиты		
- непросроченные	82,106,467	103,554,454
- просроченные на срок менее 30 дней	8,437,981	5,720,934
- 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	7,318,035	7,324,514
- просроченные на срок более 360 дней	23,451,048	15,978,459
Всего необеспеченных потребительских кредитов	130,383,942	139,935,365
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(20,939,045)	(15,936,493)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	109,444,897	123,998,872
Ипотечные кредиты		
- 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
Всего ипотечных кредитов	18,648,379	16,174,953
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,680,871)	(2,072,561)
Ипотечные кредиты, нетто	15,967,508	14,102,392
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность		
- 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
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	10,457,941	15,058,722
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(1,989,271)	(4,926,925)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	8,468,670	10,131,797
Кредиты, обеспеченные денежными средствами		
- непросроченные	20,997	36,138
Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами	20,997	36,138
Резерв под обесценение по кредитам, обеспеченным денежными средствами	-	-
Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто	20,997	36,138
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	316,978,366	315,367,616
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(28,552,543)	(24,340,031)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто	288,425,823	291,027,585
Всего кредитов, выданных клиентам	662,460,983	614,381,692
Всего резерва под обесценение	(36,295,006)	(32,088,784)
Всего кредитов за вычетом резерва под обесценение	626,165,977	582,292,908

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Банк 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 0.39-0.98%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 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 3,377,402 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: на 2,912,653 тысячи тенге ниже/выше).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк 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 Банка в тех банках. ПТП программа была запущена в мае 2013 года, и сборы продолжали расти в течение 2014 года. Руководство уверено, что Банк будет способен 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 8,652,775 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: на 8,730,828 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 других средствах 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 оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	73,845,022	50,070,473	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	20,497,241	-	-	20,497,241
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
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	327,433,503	103,497,201	44,884,116	179,052,186
Обесцененные или просроченные кредиты				
Недвижимость	5,146,949	2,385,272	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
Итого просроченных или обесцененных кредитов	10,306,651	3,071,221	3,462,040	3,773,390
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	337,740,154	106,568,422	48,346,156	182,825,576

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 обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	67,738,247	57,772,089	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	-	-
Денежные средства и депозиты	4,061,675	-	4,061,675	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	2,571,342	-	-	2,571,342
Товары в обороте	1,392,070	914,946	477,124	-
Прочее обеспечение	4,717,218	4,717,218	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	25,170,872	-	-	25,170,872
Итого кредитов без индивидуальных признаков обесценения	277,018,402	112,713,727	31,827,623	132,477,052
Обесцененные или просроченные кредиты				
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
Итого просроченных или обесцененных кредитов	14,246,921	5,680,202	5,257,484	3,309,235
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	291,265,323	118,393,929	37,085,107	135,786,287

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 в следующих отраслях экономики:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	123,751,094	98,778,669
Строительство	43,614,220	44,495,229
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	39,522,694	33,376,046
Горнодобывающая промышленность/металлургия	35,952,880	15,438,293
Транспорт	26,325,938	36,380,918
Промышленное производство	21,436,422	19,173,584
Услуги	18,049,888	17,197,487
Розничная торговля	12,835,829	11,867,613
Производство пищевых продуктов	6,003,102	4,604,354
Аренда, прокат и лизинг	5,069,754	5,427,276
Исследовательская деятельность	3,862,045	2,638,171
Финансовое посредничество	1,516,689	1,710,219
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,164,136	1,406,947
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	4,445,389	4,578,979
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	157,467,107	144,162,438
Необеспеченные потребительские кредиты	130,383,942	139,935,365
Ипотечные кредиты	18,648,379	16,174,953
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	10,457,941	15,058,722
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	20,997	36,138
	662,460,983	614,381,692
Резерв под обесценение	(36,295,006)	(32,088,784)
	626,165,977	582,292,908

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2015 года Банк 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

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
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
	<u>3,720,419</u>	<u>32,509,700</u>
В залоге по сделкам «репо»		
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
	<u>15,173,436</u>	<u>35,184,257</u>

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 Инвестиции в дочернее предприятие

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк имеет одно дочернее предприятие, которое отражено в учете по фактическим затратам.

Название	Страна учреждения	Деятельность	Соотношение доли участия, %	Балансовая стоимость		Балансовая стоимость	
				30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
ПАО «Евразийский Банк», Москва	Российская Федерация	Банковская деятельность	99.99	7,097,853	7,097,853	5,607,853	5,607,853
				<u>7,097,853</u>	<u>7,097,853</u>	<u>5,607,853</u>	<u>5,607,853</u>

1 апреля 2010 года Банк приобрел долю в размере 99.99% в российском банке ОАО «Банк Тройка Диалог» у третьей стороны за общее возмещение в размере 22,075 тысяч долларов США и 150 тысяч российских рублей, расчет был произведен денежными средствами. Материнская компания приобрела оставшуюся долю в размере 0.01% за 0.09 доллара США.

В октябре и декабре 2013 года Банк осуществил дополнительный взнос в уставный капитал дочернего предприятия в размере 2,362,500 тысяч тенге, в феврале 2015 года – в размере 1,490,000 тысяч тенге.

18 Прочие активы

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
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	1,018,241	1,275,948
Резерв под обесценение	(1,174,186)	(850,977)
Итого прочих финансовых активов	14,879,418	20,780,471
Авансы по капитальным затратам	1,892,873	2,089,642
Предоплаты	971,139	416,026
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	555,020	604,546
Сырье и материалы	359,191	179,939
Итого прочих нефинансовых активов	3,778,223	3,290,153
Итого прочих активов	18,657,641	24,070,624

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.

19 Депозиты и счета банков

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	6,514,170	3,108,267
Счета типа «Востро»	1,017,237	209,045
	7,531,407	3,317,312

По состоянию на 30 сентября 2015 года никакие банки не имеют остатков по счетам и депозитам, превышающих 10% капитала (31 декабря 2014 года: отсутствовали).

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	21,533,053	13,794,801
- Корпоративные клиенты	69,600,689	59,365,784
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	208,550,883	154,715,096
- Корпоративные клиенты	260,057,032	315,681,152
	559,741,657	543,556,833

20 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

По состоянию на 30 сентября 2015 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 2,030,171 тысяча тенге (31 декабря 2014 года: 3,166,486 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 30 сентября 2015 года Банк 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).

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

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

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

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	<u>Балансовая стоимость</u>	
					30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
					тыс. тенге	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-январ-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	06-ноя-14 г.	06-ноя-17 г.	7.50%	8.50%	126,018,091	73,195,576
					<u>156,147,392</u>	<u>103,242,607</u>

22 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
	21,558,764	26,028,695

По состоянию на 30 сентября 2015 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Банка. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Банк 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 регистра- ции выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	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-ноя-12 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	9,979,493	9,749,850
Облигации тринадцатой эмиссии	26-ноя-13 г.	10-янв-24 г.	9.00%	12.49%	-	12,848
					21,558,764	26,028,695

23 Прочие привлеченные средства

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
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
	44,658,991	37,862,573

23 Прочие привлеченные средства, продолжение

Условия непогашенных по состоянию на 30 сентября 2015 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%	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
				44,658,991

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2014 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	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
				37,862,573

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.

23 Прочие привлеченные средства, продолжение

В соответствии с кредитными соглашениями между КазАгро и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве с целью поддержания их финансового оздоровления. Согласно договорам займов с ДАМУ и БРК, Банк 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 Банка 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.

24 Прочие обязательства

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
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	1,394,967	1,129,195
Итого прочих финансовых обязательств	11,821,216	12,027,913
Кредиторская задолженность перед работниками	1,572,756	262,968
Прочие налоги к уплате	933,805	282,285
Резерв по отпускам	495,834	614,239
Доходы будущих периодов	334,328	441,238
Прочие нефинансовые обязательства	14	9
Итого прочих нефинансовых обязательств	3,336,737	1,600,739
Итого прочих обязательств	15,157,953	13,628,652

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

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
	Акции	Акции
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	2,280,881	2,280,881
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	<u>16,211,133</u>	<u>16,211,133</u>

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).

26 Прибыль на акцию

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)
	тыс. тенге	тыс. тенге
Чистая прибыль	2,965,787	7,934,184
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	16,211,133	16,211,133
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	<u>182.95</u>	<u>489.43</u>

27 Условные обязательства кредитного характера

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

Банк 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.

27 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Банк 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 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	37,672,484	23,132,825
Гарантии	24,243,134	21,491,747
Аккредитивы	2,335,180	3,017,598
	64,250,798	47,642,170

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 Банк имеет 2 клиента, 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).

28 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.