

**АО «Евразийский банк»**

Консолидированная  
промежуточная сжатая финансовая  
отчетность (не аудировано)

за девять месяцев, закончившихся  
30 сентября 2016 года

## Содержание

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (не аудировано)	3-4
Консолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении (не аудировано)	5
Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств (не аудировано)	6-7
Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности (не аудировано)	10-38

**АО «Евразийский банк»**

*Консолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года*

		<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
Процентные доходы	4	73,956,182	66,864,259
Процентные расходы	4	(46,406,994)	(35,278,032)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>27,549,188</b>	<b>31,586,227</b>
Комиссионные доходы	5	8,094,872	7,375,961
Комиссионные расходы		(779,909)	(437,986)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>7,314,963</b>	<b>6,937,975</b>
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	(9,832,620)	71,767,545
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	7	5,617,052	(71,537,636)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(259,483)	13,324
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов		131,138	494,598
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)		592,420	(129,451)
<b>Операционный доход</b>		<b>31,112,658</b>	<b>39,132,582</b>
Убытки от обесценения	8	(12,054,462)	(11,986,583)
Расходы на персонал	9	(11,979,661)	(13,293,040)
Прочие общие и административные расходы	10	(11,433,129)	(10,356,358)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>		<b>(4,354,594)</b>	<b>3,496,601</b>
Экономия/(расход) по подоходному налогу	11	887,189	(858,197)
<b>(Убыток)/прибыль за период</b>		<b>(3,467,405)</b>	<b>2,638,404</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.

При- меча- ние	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
<b>Прочий совокупный доход</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	(218,005)	(1,821)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	259,483	(13,324)
Курсовые разницы при пересчете	1,144,116	1,503,758
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>1,185,594</u>	<u>1,488,613</u>
<b>Всего прочего совокупного дохода за период</b>	<u>1,185,594</u>	<u>1,488,613</u>
<b>Всего совокупного (убытка)/дохода за период</b>	<u>(2,281,811)</u>	<u>4,127,017</u>
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	26 <u>(202.42)</u>	<u>162.75</u>

Данная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 38, была утверждена руководством Группы 28 октября 2016 года, и от имени руководства ее подписали:

Эггльтон М.Евразиялык Банк  
Председатель Правления



  
Нелина Л.Н.  
Главный бухгалтер

	При- меча- ние	30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12	75,999,396	86,101,897
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	113,320,311	143,133,179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	2,921,485	5,969,072
Счета и депозиты в банках	15	4,032,344	7,119,667
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		8,855,014	-
Кредиты, выданные клиентам	16	706,451,355	682,334,333
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17	24,224,756	23,297,543
Текущий налоговый актив		3,485,262	2,316,687
Основные средства и нематериальные активы		25,640,114	25,753,653
Прочие активы	18	15,520,930	12,970,105
<b>Всего активов</b>		<b>980,450,967</b>	<b>988,996,136</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	783	165,039
Депозиты и счета банков	19	11,093,802	6,635,801
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		3,646,331	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	20	664,672,664	654,636,292
Долговые ценные бумаги выпущенные	21	131,874,608	164,624,569
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	22	22,748,174	21,061,452
Прочие привлеченные средства	23	50,626,543	43,773,936
Отложенные налоговые обязательства		1,725,410	2,322,654
Прочие обязательства	24	17,252,751	14,036,191
<b>Всего обязательств</b>		<b>903,641,066</b>	<b>909,904,424</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	25	36,110,211	36,110,211
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Динамический резерв		7,594,546	7,594,546
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(141,984)	(183,462)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		1,474,752	330,636
Нераспределенная прибыль		23,511,821	26,979,226
<b>Всего капитала</b>		<b>76,809,901</b>	<b>79,091,712</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>980,450,967</b>	<b>988,996,136</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 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	55,325,619	53,996,848
Процентные расходы	(43,055,222)	(33,635,710)
Комиссионные доходы	9,201,924	6,914,665
Комиссионные расходы	(779,909)	(437,986)
Чистые поступления/(выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24,008,338	(980,188)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2,234,530	3,440,027
Прочие поступления/(выплаты)	290,152	(138,295)
Расходы на персонал (выплаты)	(12,327,571)	(11,722,783)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(8,358,903)	(7,243,480)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	510,586
Обязательный резерв	(38,087)	(38,906)
Счета и депозиты в банках	3,224,177	7,490,722
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	(8,855,014)	-
Кредиты, выданные клиентам	(23,240,269)	21,401,515
Прочие активы	(3,897,288)	(1,287,801)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Депозиты и счета банков	4,001,514	3,582,471
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	1,009,999	5,159,003
Текущие счета и депозиты клиентов	15,293,372	(105,748,510)
Прочие обязательства	2,667,131	(1,533,048)
<b>Чистые потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>16,704,493</b>	<b>(60,270,870)</b>
Подоходный налог уплаченный	(934,377)	(759,919)
<b>Потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>15,770,116</b>	<b>(61,030,789)</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 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Денежные средства полученные при присоединении дочернего банка	(1,190,774)	-
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(28,784,898)	(527,826)
Продажи и погашения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	32,421,016	2,463,967
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(353,499,192)	-
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	354,154,486	21,500,000
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(3,272,654)	(4,490,090)
Продажи основных средств и нематериальных активов	269,328	62,307
Авансы по капитальным затратам	448,146	194,583
<b>Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>545,458</b>	<b>19,202,941</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	21,676,479
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(33,752,882)	(10,572,320)
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	998,978	-
Погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	(5,000,000)
Выкуп выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	(12,543)
Поступление прочих привлеченных средств	10,760,272	10,464,968
Погашение прочих привлеченных средств	(3,843,390)	(4,628,009)
<b>Потоки денежных средств (использованные в)/от финансовой деятельности</b>	<b>(25,837,022)</b>	<b>11,928,575</b>
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(9,521,448)</b>	<b>(29,899,273)</b>
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(581,053)	30,221,523
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	86,101,897	112,083,022
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 12)</b>	<b>75,999,396</b>	<b>112,405,272</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	Нераспреде- ленная 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.



тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамичес- кий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспреде- ленная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2016 года	36,110,211	25,632	8,234,923	7,594,546	(183,462)	330,636	26,979,226	79,091,712
<b>Всего совокупного убытка</b>								
Убыток за период	-	-	-	-	-	-	(3,467,405)	(3,467,405)
<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, имеющих в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	(218,005)	-	-	(218,005)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	259,483	-	-	259,483
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	1,144,116	-	1,144,116
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	41,478	1,144,116	-	1,185,594
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	41,478	1,144,116	-	1,185,594
<b>Всего совокупного убытка за период</b>	-	-	-	-	<b>41,478</b>	<b>1,144,116</b>	<b>(3,467,405)</b>	<b>(2,281,811)</b>
<b>Остаток на 30 сентября 2016 года</b>	<b>36,110,211</b>	<b>25,632</b>	<b>8,234,923</b>	<b>7,594,546</b>	<b>(141,984)</b>	<b>1,474,752</b>	<b>23,511,821</b>	<b>76,809,901</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 2016 года Группа имеет 16 региональных филиалов (31 декабря 2015 года: 19) и 122 расчетно-кассовых отделения (31 декабря 2015 года: 133), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

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

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

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было в дальнейшем переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)). 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» был объединен с Материнским банком (Примечание 28). 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» с Материнским банком.

### **(б) Акционеры**

По состоянию на 30 сентября 2016 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (31 декабря 2015 года: ЕФК владела 100% акций Банка).

## **1 Основные положения, продолжение**

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Казахстан, 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 Республике Казахстан. Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Представленная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Казахстан на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

Прилагаемая консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее, «МСБУ») №34, «Промежуточная Финансовая Отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

### **(б) База для оценки**

Консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости.

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

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

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

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

## **2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение**

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

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

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

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

### **(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений**

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

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

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности были использованы те же важные суждения, сформированные в процессе применения положений учетной политики Группы, и основные расчетные оценки в отношении неопределенностей, которые были использованы в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

## **3 Основные положения учетной политики**

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Группа использовала те же самые учетные политики, которые были применены Группой при подготовке консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 сентября 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

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

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и в конечном счете заменяет собой существующее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (IFRS) 9 была выпущена в ноябре 2009 года и касается вопросов классификации и оценки финансовых активов. Вторая часть, касающаяся вопросов классификации и оценки финансовых обязательств, была выпущена в октябре 2010 года. Третья часть, касающаяся общего порядка учета операций хеджирования, была выпущена в ноябре 2013 года. Финальный стандарт был дополнен и опубликован в июле 2014 года. Последние изменения включают в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям». 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 в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.
- МСФО (IFRS) 16 «Аренда» заменяет действующее руководство в отношении учета аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда», КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт отменяет двойную модель учета, применяемую в настоящее время в учете арендатора. Данная модель требует классификацию аренды на финансовую аренду, отражаемую на балансе, и операционную аренду, учитываемую за балансом. Вместо нее вводится единая модель учета, предполагающая отражение аренды на балансе и имеющая сходство с действующим в настоящее время учетом финансовой аренды. Для арендодателей правила учета, действующие в настоящее время, в целом сохраняются – арендодатели продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. Группа не проводила оценку влияния данных изменений. Группа не намерена применять данный стандарт досрочно. МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта при условии, что МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» будет также применен.
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» устанавливает общую систему принципов для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Стандарт заменяет действующее руководство в отношении признания выручки, в том числе МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и разъяснение КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов». основополагающий принцип нового стандарта состоит в том, что предприятие признает выручку, чтобы отразить передачу обещанных товаров или услуг покупателям в сумме, соответствующей возмещению, на которое предприятие, в соответствии со своими ожиданиями, получит право в обмен на эти товары или услуги. Новый стандарт предусматривает подробные раскрытия в отношении выручки, включает руководство по учету операций, которые ранее не рассматривались в полном объеме, а также улучшает руководство по учету соглашений, состоящий из многих элементов. МСФО (IFRS) 15 вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Разрешается досрочное применение стандарта.

#### 4 Процентные доходы и расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	69,460,600	65,387,908
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,567,601	828,792
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,033,011	129,857
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	722,045	58,659
Счета и депозиты в банках	109,648	376,484
Денежные средства и их эквиваленты	63,277	60,726
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	21,833
	<b>73,956,182</b>	<b>66,864,259</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(32,636,331)	(23,174,721)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(9,575,498)	(7,660,506)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(1,454,421)	(2,085,257)
Прочие привлеченные средства	(1,296,520)	(1,391,768)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,249,385)	(807,020)
Депозиты и счета банков	(194,839)	(158,760)
	<b>(46,406,994)</b>	<b>(35,278,032)</b>
	<b>27,549,188</b>	<b>31,586,227</b>

#### 5 Комиссионные доходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	4,913,388	4,569,253
Расчетные операции	999,286	868,037
Обслуживание платежных карт	807,332	549,670
Снятие денежных средств	658,559	699,150
Выпуск гарантий и аккредитивов	427,739	383,578
Кастодиальные услуги	29,857	27,319
Услуги инкассации	27,400	47,006
Прочее	231,311	231,948
	<b>8,094,872</b>	<b>7,375,961</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 (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период**

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистая нереализованная прибыль по валютным свопам	497,988	75,244,681
Чистый реализованный (убыток)/прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(5,270,423)	83,284
Процентные расходы по валютным свопам, заключенным с НБРК	(5,060,185)	(3,560,420)
	<b>(9,832,620)</b>	<b>71,767,545</b>

**7 Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой**

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	2,234,530	3,440,027
Курсовые разницы, нетто	3,382,522	(74,977,663)
	<b>5,617,052</b>	<b>(71,537,636)</b>

**8 Убытки от обесценения**

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	11,817,245	11,691,485
Прочие активы	238,923	324,197
Резерв под условные обязательства	(1,706)	(29,099)
	<b>12,054,462</b>	<b>11,986,583</b>

## 9 Расходы на персонал

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата и соответствующие налоги	11,408,884	12,635,317
Прочие затраты на персонал	570,777	657,723
	<b>11,979,661</b>	<b>13,293,040</b>

## 10 Прочие общие и административные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	3,047,872	3,173,206
Услуги связи и информационные услуги	1,751,532	1,298,896
Расходы по операционной аренде	1,539,947	1,456,422
Реклама и маркетинг	1,110,969	813,428
Охрана	825,626	708,318
Налоги, кроме подоходного налога	787,969	820,849
Ремонт и обслуживание	491,204	287,254
Профессиональные услуги	413,831	138,941
Услуги государственного центра выплаты пенсий	177,085	214,247
Услуги инкассации	167,247	165,434
Командировочные расходы	126,687	140,145
Страхование	124,004	87,098
Обучение	98,268	38,076
Канцелярские товары	88,521	36,498
Транспортные расходы	39,363	39,975
Обслуживание кредитов	3,018	5,481
Представительские расходы	1,964	4,699
Прочие	638,022	927,391
	<b>11,433,129</b>	<b>10,356,358</b>



## 11 (Экономия)/расход по подоходному налогу

	<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
(Экономия)/расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	(822,078)	891,601
Экономия по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(65,111)	(33,404)
<b>Всего (экономии)/расхода по подоходному налогу</b>	<b>(887,189)</b>	<b>858,197</b>

По состоянию на 30 сентября 2016 года применяемая налоговая ставка по текущему и отложенному налогу составляет 20% (31 декабря 2015 года: 20%).

## 12 Денежные средства и их эквиваленты

	<b>30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г. тыс. тенге</b>
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>37,719,490</b>	<b>28,080,955</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ</b>	<b>5,079,923</b>	<b>32,017,014</b>
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	1,279,013	5,587,252
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	15,841,631	9,983,332
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	7,780,775	2,771,359
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,254,521	1,226,743
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	37,094	5,155
- без присвоенного кредитного рейтинга	312,992	1,013,440
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>26,506,026</b>	<b>20,587,281</b>
<b>Срочные депозиты в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	1,322,500	1,014,200
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,428,300	1,568,146
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	3,943,157	1,834,301
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>6,693,957</b>	<b>4,416,647</b>
<b>Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»</b>		
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	1,000,000
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>75,999,396</b>	<b>86,101,897</b>

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

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года.

По состоянию на 30 сентября 2016 года Группа имеет 1 банк (31 декабря 2015 года: 1 банк), на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в данном банке по состоянию на 30 сентября 2016 года составил 15,472,204 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 26,332,242 тысячи тенге).

## 12 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 2016 года сумма минимального резерва составляла 10,799,897 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 12,720,339 тысяч тенге).

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

	30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	113,320,311	143,133,179
	<b>113,320,311</b>	<b>143,133,179</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	783	165,039
	<b>783</b>	<b>165,039</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года.

### Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 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 2016 г. (не аудировано)</b>							
Валютные свопы с НБРК	700,000,000 долларов США	июль 2017 г. - ноябрь 2017 г.	181.34	126,939,500 тысяч тенге	700,000,000 долларов США	113,300,219	-
Валютные свопы	5,000,000 Евро	3 октября 2016 г.	70.96	5,000,000 Евро	354,815,500 рублей	2,924	-
Валютные свопы	9,000,000 Евро	3 октября 2016 г.	1.12	9,000,000 Евро	10,100,850 долларов США	15,141	-
Валютные свопы	5,000,000 Евро	4 октября 2016 г.	1.12	5,000,000 Евро	5,592,550 долларов США	2,027	-
Валютные свопы	17,000,000 Евро	3 октября 2016 г.	335.41	17,000,000 Евро	5,702,037 тысяч тенге	-	783
						<b>113,320,311</b>	<b>783</b>

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

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы, к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
<b>31 декабря 2015 г.</b>							
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	143,133,179	-
Валютный своп	182,600,000	5 января 2016 г.	343.72	62,763,846 тысяч тенге	182,600,000	-	106,482
	долларов США	11 января 2016 г.	80.14	7,000,000	долларов США	-	58,557
Валютный своп	7,000,000	Евро		Евро	560,973		
					тыс. рублей		
						<b>143,133,179</b>	<b>165,039</b>

По состоянию на 30 сентября 2016 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Группа должна предоставить в 2017 году тенге в сумме 126,939,500 тысяч тенге в обмен на 700,000 тысяч долларов США. По данным договорам Группа выплатила вознаграждение 6,754,365 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 2016 года справедливая стоимость данных свопов составила 113,300,219 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 143,133,179 тысяч тенге).

### 14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	955,105	2,696,988
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	943,381	947,376
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	1,064,284
Корпоративные акции	19,621	19,555
	<b>1,918,107</b>	<b>4,728,203</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,003,378	1,240,869
	<b>2,921,485</b>	<b>5,969,072</b>

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года.

## 15 Счета и депозиты в банках

	<b>30 сентября 2016 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Обязательный резерв в ЦБРФ</b>	<b>120,602</b>	<b>82,514</b>
<b>Срочные депозиты</b>		
- условный депозит в НБРК	1,918,967	4,286,654
- с кредитным рейтингом «А-» до «А+»	1,988,094	2,390,282
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	296,597
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	1,191	1,530
- без кредитного рейтинга	3,490	62,090
<b>Всего срочных депозитов</b>	<b>3,911,742</b>	<b>7,037,153</b>
<b>Всего счетов и депозитов в банках</b>	<b>4,032,344</b>	<b>7,119,667</b>

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года никакие счета и депозиты в банках, не были обесценены или просрочены (31 декабря 2015 года: отсутствовали).

По состоянию на 30 сентября 2016 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 1,073,103 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 3,899,766 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») и 845,864 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 386,888 тысяч тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с БРК и ДАМУ. Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК и ДАМУ, соответственно.

### (а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 30 сентября 2016 года Группа не имеет банков (31 декабря 2015 года: отсутствовали), кредиты которым составляют более 10% капитала.

### (б) Обязательный резерв в ЦБРФ

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

## 16 Кредиты, выданные клиентам

	<b>30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г. тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	426,002,220	371,004,477
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	31,207,906	39,754,323
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>457,210,126</b>	<b>410,758,800</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	138,499,931	157,021,291
Необеспеченные потребительские кредиты	125,708,874	125,274,907
Ипотечные кредиты	21,107,724	19,322,139
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,833,210	9,679,939
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	779,874	855,398
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>294,929,613</b>	<b>312,153,674</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>752,139,739</b>	<b>722,912,474</b>
Резерв под обесценение	(45,688,384)	(40,578,141)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>706,451,355</b>	<b>682,334,333</b>

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

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 сентября 2016 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	426,002,220	(12,337,490)	413,664,730
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	31,207,906	(1,945,965)	29,261,941
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Кредиты на покупку автомобилей	138,499,931	(5,609,935)	132,889,996
Необеспеченные потребительские кредиты	125,708,874	(21,155,910)	104,552,964
Ипотечные кредиты	21,107,724	(2,506,270)	18,601,454
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,833,210	(2,130,596)	6,702,614
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	779,874	(2,218)	777,656
<b>Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода</b>	<b>752,139,739</b>	<b>(45,688,384)</b>	<b>706,451,355</b>

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 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	371,004,477	(9,186,443)	361,818,034
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	39,754,323	(1,946,872)	37,807,451
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Кредиты на покупку автомобилей	157,021,291	(4,680,824)	152,340,467
Необеспеченные потребительские кредиты	125,274,907	(20,103,484)	105,171,423
Ипотечные кредиты	19,322,139	(2,483,178)	16,838,961
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,679,939	(2,174,784)	7,505,155
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	855,398	(2,556)	852,842
<b>Всего кредитов, выданных клиентам на конец года</b>	<b>722,912,474</b>	<b>(40,578,141)</b>	<b>682,334,333</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	<b>30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г. тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	360,057,842	326,354,460
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	15,361,072	5,312,536
- просроченные на срок 90-179 дней	1,251,332	-
- просроченные на срок 180-360 дней	3,431,093	433,426
- просроченные на срок более 360 дней	1,901,658	142,771
Всего необесцененных кредитов	<u>382,002,997</u>	<u>332,243,193</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	29,574,398	27,706,297
- просроченные на срок менее 90 дней	4,384,104	4,018,350
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	1,474,877	4,291,626
- просроченные на срок более 360 дней	8,565,844	2,745,011
Всего обесцененных кредитов	<u>43,999,223</u>	<u>38,761,284</u>
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>426,002,220</b>	<b>371,004,477</b>
Резерв под обесценение по кредитам выданным крупным предприятиям	(12,337,490)	(9,186,443)
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>413,664,730</b>	<b>361,818,034</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	18,813,422	25,613,952
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	2,563,432	589,050
- просроченные на срок 90-179 дней	214,486	756,675
- просроченные на срок 180-360 дней	463,465	276,895
- просроченные на срок более 360 дней	2,833,490	1,646,843
Всего необесцененных кредитов	<u>24,888,295</u>	<u>28,883,415</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	-	633,217
- просроченные на срок менее 90 дней	1,346	4,830,698
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	703,179	2,998,114
- просроченные на срок более 360 дней	5,615,086	2,408,879
Всего обесцененных кредитов	<u>6,319,611</u>	<u>10,870,908</u>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>31,207,906</b>	<b>39,754,323</b>
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(1,945,965)	(1,946,872)
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>29,261,941</b>	<b>37,807,451</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>457,210,126</b>	<b>410,758,800</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам выданным корпоративным клиентам	(14,283,455)	(11,133,315)
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>442,926,671</b>	<b>399,625,485</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	<b>30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г. тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>		
- непросроченные	113,505,115	132,592,890
- просроченные на срок менее 30 дней	8,028,964	6,753,438
- просроченные на срок 30-89 дней	2,632,332	3,420,262
- просроченные на срок 90-179 дней	2,256,473	2,917,883
- просроченные на срок 180-360 дней	2,768,304	5,049,849
- просроченные на срок более 360 дней	9,308,743	6,286,969
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>138,499,931</b>	<b>157,021,291</b>
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(5,609,935)	(4,680,824)
<b>Кредиты на покупку автомобилей, нетто</b>	<b>132,889,996</b>	<b>152,340,467</b>
<b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>		
- непросроченные	86,019,745	81,744,126
- просроченные на срок менее 30 дней	6,688,870	6,099,870
- просроченные на срок 30-89 дней	2,393,371	3,002,467
- просроченные на срок 90-179 дней	2,090,518	4,263,283
- просроченные на срок 180-360 дней	4,001,678	7,563,465
- просроченные на срок более 360 дней	24,514,692	22,601,696
<b>Всего необеспеченных потребительских кредитов</b>	<b>125,708,874</b>	<b>125,274,907</b>
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(21,155,910)	(20,103,484)
<b>Необеспеченные потребительские кредиты, нетто</b>	<b>104,552,964</b>	<b>105,171,423</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>		
- непросроченные	12,427,814	10,445,269
- просроченные на срок менее 30 дней	818,436	1,368,139
- просроченные на срок 30-89 дней	1,161,118	305,992
- просроченные на срок 90-179 дней	461,905	587,730
- просроченные на срок 180-360 дней	431,231	513,570
- просроченные на срок более 360 дней	5,807,220	6,101,439
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>21,107,724</b>	<b>19,322,139</b>
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,506,270)	(2,483,178)
<b>Ипотечные кредиты, нетто</b>	<b>18,601,454</b>	<b>16,838,961</b>
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>		
- непросроченные	3,956,986	4,999,771
- просроченные на срок менее 30 дней	506,684	165,081
- просроченные на срок 30-89 дней	85,054	124,600
- просроченные на срок 90-179 дней	84,597	64,992
- просроченные на срок 180-360 дней	150,113	372,937
- просроченные на срок более 360 дней	4,049,776	3,952,558
<b>Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>	<b>8,833,210</b>	<b>9,679,939</b>
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(2,130,596)	(2,174,784)
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто</b>	<b>6,702,614</b>	<b>7,505,155</b>
<b>Кредиты, обеспеченные денежными средствами</b>		
- непросроченные	779,874	855,398
<b>Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами</b>	<b>779,874</b>	<b>855,398</b>
Резерв под обесценение по кредитам, обеспеченным денежными средствами	(2,218)	(2,556)
<b>Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто</b>	<b>777,656</b>	<b>852,842</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>294,929,613</b>	<b>312,153,674</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(31,404,929)	(29,444,826)
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто</b>	<b>263,524,684</b>	<b>282,708,848</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>752,139,739</b>	<b>722,912,474</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(45,688,384)	(40,578,141)
<b>Всего кредитов, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>706,451,355</b>	<b>682,334,333</b>



## **16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

### **(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов**

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

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

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

- уровень понесенных фактических убытков за период составляет 0.29-0.89%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% - 50%;
- задержка на 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2016 года был бы на 4,429,267 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 3,996,255 тысяч тенге ниже/выше).

#### **(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам**

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков за последние 2 – 6 лет;
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет, скорректированных с учетом более поздних данных по коэффициентам возврата на основании «платежных требований-поручений» (ПТП). ПТП направляются в другие банки в Казахстане с целью требования платежей в случае выявления текущих счетов и депозитов клиентов Группы в тех банках. ПТП программа была запущена в мае 2013 года и сборы продолжали расти в течение 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 24 месяца.
- отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность.

## **16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

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

#### **(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2016 года был бы на 7,905,741 тысячу тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 8,481,265 тысяч тенге ниже/выше).

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения

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

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

30 сентября 2016 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>Необесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	155,194,814	145,407,047	9,787,767	-
Страхование	51,597,402	-	-	51,597,402
Доходы по будущим договорам	46,210,554	-	-	46,210,554
Зерно	40,344,543	32,842,033	7,502,510	-
Транспортные средства	23,135,583	23,125,638	9,945	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	17,859,767	-	-	17,859,767
Оборудование	10,563,460	10,432,957	130,503	-
Права на недропользование	6,307,873	6,307,873	-	-
Денежные средства и депозиты	4,944,210	4,918,120	-	26,090
Товары в обороте	693,283	693,283	-	-
Прочее обеспечение	4,840,878	-	-	4,840,878
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	41,648,083	-	-	41,648,083
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>403,340,450</b>	<b>223,726,951</b>	<b>17,430,725</b>	<b>162,182,774</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	14,414,073	14,397,984	16,089	-
Доходы по будущим договорам	14,170,654	-	-	14,170,654
Незавершенное строительство	5,519,931	5,519,931	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	906,303	-	-	906,303
Транспортные средства	550,193	550,193	-	-
Оборудование	291,193	291,193	-	-
Страхование	260,407	-	-	260,407
Денежные средства и депозиты	176,277	176,277	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	3,297,190	-	-	3,297,190
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>39,586,221</b>	<b>20,935,578</b>	<b>16,089</b>	<b>18,634,554</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>442,926,671</b>	<b>244,662,529</b>	<b>17,446,814</b>	<b>180,817,328</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения, продолжение

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

31 декабря 2015 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>Необесцененные кредиты</b>				
Страхование	101,791,325	-	-	101,791,325
Недвижимость	90,024,337	87,642,695	2,381,642	-
Доходы по будущим договорам	41,989,364	-	-	41,989,364
Зерно	36,409,524	36,409,524	-	-
Транспортные средства	21,335,657	21,331,605	4,052	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	24,597,082	-	-	24,597,082
Денежные средства и депозиты	11,024,583	11,024,583	-	-
Оборудование	10,739,572	10,639,917	99,655	-
Права на недропользование	5,981,535	5,981,535	-	-
Незавершенное строительство	2,744,142	2,744,142	-	-
Товары в обороте	662,930	662,930	-	-
Прочее обеспечение	839,087	586,272	-	252,815
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	9,472,126	-	-	9,472,126
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>357,611,264</b>	<b>177,023,203</b>	<b>2,485,349</b>	<b>178,102,712</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	13,871,257	13,871,257	-	-
Зерно	3,733,724	3,733,724	-	-
Незавершенное строительство	2,005,022	2,005,022	-	-
Доходы по будущим договорам	11,573,497	-	-	11,573,497
Страхование	1,219,316	-	-	1,219,316
Товары в обороте	1,418,800	1,418,800	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	1,077,492	-	-	1,077,492
Оборудование	922,817	922,817	-	-
Транспортные средства	280,835	280,835	-	-
Денежные средства и депозиты	15,627	15,627	-	-
Прочее обеспечение	254,618	254,618	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	5,641,216	-	-	5,641,216
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>42,014,221</b>	<b>22,502,700</b>	<b>-</b>	<b>19,511,521</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>399,625,485</b>	<b>199,525,903</b>	<b>2,485,349</b>	<b>197,614,233</b>

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	<b>30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г. тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Оптовая торговля	142,218,598	163,976,118
Строительство	66,536,370	51,021,833
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	48,043,218	45,438,003
Горнодобывающая промышленность /металлургия	37,529,163	38,798,655
Textile production	32,747,150	520,864
Транспорт	32,713,014	32,396,866
Розничная торговля	26,874,361	13,863,710
Промышленное производство	24,223,904	25,584,063
Аренда, прокат и лизинг	13,215,766	4,988,306
Производство пищевых продуктов	11,024,073	7,055,324
Услуги	10,847,849	10,795,270
Финансовое посредничество	1,797,708	2,043,008
Машиностроение	1,688,875	1,665,897
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,502,016	2,085,722
Недвижимость	1,467,022	253,052
Издательская деятельность	276,814	295,029
Исследовательская деятельность	215,353	4,789,800
Производство и поставка электроэнергии	109,844	520,658
Сфера развлечений	32,458	1,056,603
Прочее	4,146,570	3,610,019
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	138,499,931	157,021,291
Необеспеченные потребительские кредиты	125,708,874	125,274,907
Ипотечные кредиты	21,107,724	19,322,139
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,833,210	9,679,939
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	779,874	855,398
	<b>752,139,739</b>	<b>722,912,474</b>
Резерв под обесценение	(45,688,384)	(40,578,141)
	<b>706,451,355</b>	<b>682,334,333</b>

### (д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2016 года Группа имеет 24 заемщика или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2015 года: 16), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 сентября 2016 года составляет 307,850,547 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 223,191,731 тысячу тенге).

## 17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	<b>30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г. тыс. тенге</b>
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
Государственные казначейские облигации	19,273,980	16,416,301
Облигации Правительства Российской Федерации (ОФЗ)	-	48,912
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	4,950,776	5,127,013
	<b>24,224,756</b>	<b>21,592,226</b>
<b>В залоге по сделкам «репо»</b>		
Государственные казначейские облигации	-	1,705,317
	<b>24,224,756</b>	<b>23,297,543</b>

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года никакие ноты или облигации не являются просроченными или обесцененными (31 декабря 2015 года: отсутствовали).

## 18 Прочие активы

	<b>30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г. тыс. тенге</b>
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	4,512,392	4,598,237
Расчеты по пластиковым картам	3,721,679	1,673,205
Дебиторы по заемным операциям	3,610,214	1,684,049
Начисленные комиссионные доходы	853,873	1,960,925
Прочее	1,321,676	1,210,440
Резерв под обесценение	(878,680)	(657,908)
	<b>13,141,154</b>	<b>10,468,948</b>
<b>Всего прочих финансовых активов</b>		
Предоплаты	997,020	851,043
Сырье и материалы	616,761	665,932
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	477,175	214,488
Авансы по капитальным затратам	287,159	767,716
Прочее	10,913	2,665
Резерв под обесценение	(9,252)	(687)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>2,379,776</b>	<b>2,501,157</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>15,520,930</b>	<b>12,970,105</b>

Актив от продолжающегося участия в переданных активах по состоянию на 30 сентября 2016 года в размере 4,512,392 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 4,598,237 тысяч тенге) возник в результате продажи займов ипотечной компании в июне 2014 года и декабре 2013 года.

## 19 Депозиты и счета банков

	<b>30 сентября 2016 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Срочные депозиты	10,530,726	4,716,769
Счета типа «Востро»	563,076	1,919,032
	<b>11,093,802</b>	<b>6,635,801</b>

По состоянию на 30 сентября 2016 года никакие банки не имеют остатков по счетам и депозитам, превышающих 10% капитала (31 декабря 2015 год: отсутствовали).

## 20 Текущие счета и депозиты клиентов

	<b>30 сентября 2016 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	28,781,978	32,022,246
- Корпоративные клиенты	66,655,860	73,847,987
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	262,376,238	250,361,225
- Корпоративные клиенты	306,858,588	298,404,834
	<b>664,672,664</b>	<b>654,636,292</b>

По состоянию на 30 сентября 2016 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 8,124,225 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 13,686,647 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 сентября 2016 года Группа имеет 11 клиентов (31 декабря 2015 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 2016 года составляют 207,365,094 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 197,794,583 тысячи тенге).

## 21 Долговые ценные бумаги выпущенные

	<b>30 сентября 2016 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Номинальная стоимость	130,141,508	166,034,680
Дисконт	(1,997,911)	(3,357,887)
Начисленное вознаграждение	3,731,011	1,947,776
	<b>131,874,608</b>	<b>164,624,569</b>

## 21 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Информация по эмиссиям облигаций, находившихся в обращении по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	09-июл-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	14.66%	7,628,710	7,641,194
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-января-19 г.	инфляция +1%	12.58%	1,425,826	1,460,037
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	6-ноя-14 г.	6-ноя-17 г.	7.50%	8.58%	122,820,072	155,523,338
					<b>131,874,608</b>	<b>164,624,569</b>

## 22 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	26,244,550	24,969,550
Дисконт	(4,066,964)	(4,069,848)
Начисленное вознаграждение	570,588	161,750
	<b>22,748,174</b>	<b>21,061,452</b>

По состоянию на 30 сентября 2016 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг, находившихся в обращении по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	9.74%	11,710,950	11,268,920
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-ноя-12 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	10,024,970	9,792,532
Облигации тринадцатой эмиссии	26-ноя-13 г.	10-января-24 г.	9.00%	14.05%	1,012,254	-
					<b>22,748,174</b>	<b>21,061,452</b>



## 23 Прочие привлеченные средства

	<b>30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г. тыс. тенге</b>
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	42,579,860	39,319,092
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	1,317,361	1,398,738
Кредиты, полученные от иностранных банков	6,729,322	3,056,106
	<b>50,626,543</b>	<b>43,773,936</b>

Условия непогашенных по состоянию на 30 сентября 2016 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	<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%	2016-2035	16,787,557
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	10,693,523
АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	Тенге	10.00%	2019	1,009,347
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-8.75%	2017-2035	14,089,433
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	767,093
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	550,268
Иностранные банки	Долл. США	4.82-5.37%	2016-2017	6,729,322
				<b>50,626,543</b>

Условия непогашенных по состоянию на 31 декабря 2015 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	<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%	2016-2035	18,892,054
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2016-2021	12,491,198
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2035	7,935,840
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	807,213
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	591,525
Иностранные банки	Долл. США	4.72-4.82%	2016	3,056,106
				<b>43,773,936</b>

## 23 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, полученные от АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (далее – «АКК»), были получены по программе финансирования субъектов агропромышленного комплекса на приобретение крупнорогатого скота. Кредиты от ДАМУ и БРК были получены в соответствии с государственной программой (далее, «Программа») финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса (МСБ), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности.

В соответствии с кредитными соглашениями между КазАгро и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве с целью поддержания их финансового оздоровления. В соответствии с кредитными соглашениями между АКК и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве, на приобретение крупнорогатого скота. Согласно договорам займов с ДАМУ и БРК, Группа несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, АКК, ДАМУ и БРК представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредит от КазАгро, АКК, 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 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Предоплаты по кредитам	4,265,855	4,287,777
Обязательство от продолжающегося участия	3,684,763	3,715,041
Расчеты по платежным картам	3,407,522	1,496,979
Начисленные административные расходы	689,527	340,978
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	504,744	-
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	468,688	146,064
Задолженность перед страховой компанией	289,591	335,609
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	22,264	53,023
Прочие финансовые обязательства	1,659,380	1,575,674
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>14,992,334</b>	<b>11,951,145</b>
Прочие налоги к уплате	850,490	732,899
Доходы будущих периодов	820,151	343,799
Резерв по отпускам	363,088	440,111
Кредиторская задолженность перед работниками	204,332	553,489
Прочие нефинансовые обязательства	22,356	14,748
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2,260,417</b>	<b>2,085,046</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>17,252,751</b>	<b>14,036,191</b>

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 2016 года и 31 декабря 2015 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	<b>30 сентября 2016 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2015 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	3,199,352	3,199,352
<b>Всего выпущенных и находящихся в обращении акций</b>	<b>17,129,604</b>	<b>17,129,604</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 2016 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

### (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 2016 года балансовая стоимость на акцию составляла 4,006.42 тенге (31 декабря 2015 года: 4,187.14 тенге).

## 26 (Убыток)/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 2016 г. (не аудировано)</b>	<b>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Чистый (убыток)/прибыль	(3,467,405)	2,638,404
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	17,129,604	16,211,133
<b>Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на обыкновенную акцию, в тенге</b>	<b>(202.42)</b>	<b>162.75</b>

## 27 Условные обязательства кредитного характера

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

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

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

	<b>30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г. тыс. тенге</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	27,756,433	29,701,334
Гарантии	32,629,618	19,696,131
Аккредитивы	1,065,488	4,064,509
	<b>61,451,539</b>	<b>53,461,974</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 согласно графикам погашения.

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которыми превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2015 года: 3 клиента). По состоянию на 30 сентября 2016 года величина этих обязательств составила 13,878,533 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 44,056,565 тысяч тенге).

## 28 Приобретение дочернего предприятия

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)». 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)» был объединен с его материнским банком.

Группа учла данную сделку в соответствии с МСФО (IFRS) 3, поскольку Группа получила контроль над объединенной совокупностью видов деятельности, которые она способна осуществлять, и активами, которыми она может управлять с целью получения прибыли для Группы. Получение контроля над АО «БанкПозитив Казахстан» позволит Группе расширить свое присутствие на казахстанском рынке.

Если бы приобретение состоялось 1 января 2015 года, то процентный и прочий доход от операционной деятельности, а также прибыль Группы до налогообложения за год были бы выше на 1,233,037 тысяч тенге. При определении данных величин было сделано допущение о том, что корректировки справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 года были бы такими же, что и корректировки справедливой стоимости, возникшие на дату приобретения.

Общая справедливая стоимость идентифицируемых чистых активов была определена на основе отчета об оценке независимого оценщика, и составляет 11,779,202 тысячи тенге. Разница между справедливой стоимостью и общей суммой инвестиций в размере 3,830,086 тысяч тенге была признана в качестве прибыли от приобретения дочернего предприятия в неконсолидированном отчете о прибыли и убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

В следующей таблице представлены справедливые стоимости признанных активов и принятых обязательств приобретенного дочернего предприятия на дату приобретения:

тыс. тенге	<u>Суммы, признанные при приобретении</u>
<b>АКТИВЫ</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	8,077,591
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2,200
Счета и депозиты в банках	58,601
Кредиты, выданные клиентам	13,044,849
Текущий налоговый актив	18,822
Основные средства и нематериальные активы	566,952
Прочие активы	484,144
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	
Депозиты и счета банков	(64,281)
Текущие счета и депозиты клиентов	(10,101,914)
Отложенные налоговые обязательства	(162,223)
Прочие обязательства	(145,539)
<b>Идентифицируемые чистые активы</b>	<b><u>11,779,202</u></b>
Возмещение, уплаченное денежными средствами	(7,949,116)
Денежные средства и их эквиваленты на дату приобретения	<u>8,077,591</u>
<b>Чистое поступление денежных средств</b>	<b><u><u>128,475</u></u></b>

## **29 События после отчетной даты**

В октябре 2016 года дивиденды в размере 772 миллионов тенге или 45.06818 тенге за одну простую акцию были объявлены и выплачены Банком.

Также, в октябре 2016 года 2,300,000 обыкновенных акций было выпущено и оплачено по номинальной стоимости 6,532.60 тенге за акцию. Таким образом, акционерный капитал Банка увеличился на 15,024,980 тысяч тенге и составил 51,135,191 тысячу тенге.