

**АО «Евразийский банк»**

Неконсолидированная  
промежуточная сжатая финансовая  
отчетность (не аудировано)

за девять месяцев, закончившихся

30 сентября 2016 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)	10-37

*АО «Евразийский банк»*

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

		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы	4	72,675,190	65,719,886	25,684,160	22,397,561
Процентные расходы	4	(46,008,367)	(35,029,395)	(15,243,099)	(11,745,162)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>26,666,823</b>	<b>30,690,491</b>	<b>10,441,061</b>	<b>10,652,399</b>
Комиссионные доходы	5	7,970,661	7,335,202	3,626,311	2,166,491
Комиссионные расходы		(716,655)	(418,977)	(230,300)	(121,212)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>7,254,006</b>	<b>6,916,225</b>	<b>3,396,011</b>	<b>2,045,279</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)	71,755,674	(3,043,657)	70,830,723
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	7	5,380,590	(71,888,493)	2,645,471	(69,778,148)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(259,483)	13,324	(11,135)	(464)
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов		131,138	494,598	79,094	110,039
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)		583,462	(133,826)	834,313	(26,035)
<b>Операционный доход</b>		<b>29,923,916</b>	<b>37,847,993</b>	<b>14,341,158</b>	<b>13,833,793</b>
Убытки от обесценения	8	(11,515,292)	(11,012,530)	(3,037,272)	(4,744,477)
Расходы на персонал	9	(11,366,738)	(12,904,604)	(3,684,126)	(4,178,358)
Прочие общие и административные расходы	10	(10,934,363)	(10,075,961)	(3,161,830)	(3,464,382)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>		<b>(3,892,477)</b>	<b>3,854,898</b>	<b>4,457,930</b>	<b>1,446,576</b>
Экономия/(расход) по подоходному налогу	11	856,465	(889,111)	(900,043)	(264,376)
<b>(Убыток)/прибыль за период</b>		<b>(3,036,012)</b>	<b>2,965,787</b>	<b>3,557,887</b>	<b>1,182,200</b>


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.

При- ме- ча- ние	За девять месяцев, закончившихся	За девять месяцев, закончившихся	За три месяца, закончившихся	За три месяца, закончившихся
	30 сентября 2016 г. (не аудировано)	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	30 сентября 2016 г. (не аудировано)	30 сентября 2015 г. (не аудировано)
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Прочий совокупный доход/(убыток)</b>				
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи:				
- чистое изменение справедливой стоимости	(218,005)	(1,821)	53,370	(48,836)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	259,483	(13,324)	11,135	464
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>41,478</u>	<u>(15,145)</u>	<u>64,505</u>	<u>(48,372)</u>
<b>Всего прочего совокупного дохода/(убытка) за период</b>	<u>41,478</u>	<u>(15,145)</u>	<u>64,505</u>	<u>(48,372)</u>
<b>Всего совокупного (убытка)/дохода за период</b>	<u><b>(2,994,534)</b></u>	<u><b>2,950,642</b></u>	<u><b>3,622,392</b></u>	<u><b>1,133,828</b></u>
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	27	(177.24)	182.95	207.70
				72.93

Данная неконсолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 37, была утверждена руководством Банка 28 октября 2016 года, и от имени руководства ее подписали:

Эгилтон М.Д.  
Председатель Правления



  
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 2016 г. (не аудировано)	31 декабря 2015 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	12	72,354,187
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	113,320,311
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	2,921,485
Счета и депозиты в банках	15	3,911,742
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		3,000,000
Кредиты, выданные клиентам	16	698,881,719
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17	23,903,447
Инвестиции в дочернее предприятие	18	7,097,853
Текущий налоговый актив		3,428,839
Основные средства и нематериальные активы		25,250,725
Чистая дебиторская задолженность по приобретенным активам	18	-
Прочие активы	19	15,388,775
<b>Всего активов</b>		<b>969,459,083</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	783
Депозиты и счета банков	20	11,433,687
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		1,001,331
Текущие счета и депозиты клиентов	21	658,210,559
Долговые ценные бумаги выпущенные	22	131,874,608
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	23	22,748,174
Прочие привлеченные средства	24	50,626,543
Отложенные налоговые обязательства		1,593,689
Прочие обязательства	25	17,173,306
<b>Всего обязательств</b>		<b>894,662,680</b>
<b>КАПИТАЛ</b>		
Акционерный капитал	26	36,110,211
Эмиссионный доход		2,025,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923
Динамический резерв		7,594,546
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(141,984)
Нераспределенная прибыль		20,973,075
<b>Всего капитала</b>		<b>74,796,403</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>969,459,083</b>

Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной 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	54,368,563	53,049,652
Процентные расходы	(42,655,962)	(33,373,443)
Комиссионные доходы	9,077,713	6,873,906
Комиссионные расходы	(716,655)	(418,977)
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	(997,643)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	1,923,036	3,024,235
Прочие поступления/(выплаты)	281,194	(142,670)
Расходы на персонал (выплаты)	(11,715,923)	(11,335,723)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(7,910,577)	(6,925,860)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Счета и депозиты в банках	3,089,620	7,490,722
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	(3,000,000)	-
Кредиты, выданные клиентам	(25,889,372)	23,011,913
Прочие активы	(3,889,721)	(1,331,264)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Депозиты и счета банков	4,080,466	3,544,386
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,635,001)	5,159,003
Текущие счета и депозиты клиентов	14,594,877	(105,355,645)
Прочие обязательства	2,643,142	(1,544,367)
<b>Чистые потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>16,653,738</b>	<b>(59,271,775)</b>
Подоходный налог уплаченный	(918,006)	(751,297)
<b>Потоки денежных средств от/(использованные в) операционной деятельности</b>	<b>15,735,732</b>	<b>(60,023,072)</b>

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.

	<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	6,886,817	-
Вклад в акционерный капитал дочернего предприятия	-	(1,490,000)
Приобретения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(28,784,898)	(527,826)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	32,421,016	2,463,967
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(353,136,398)	-
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	353,983,129	21,500,000
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(3,219,754)	(4,418,586)
Продажи основных средств и нематериальных активов	269,328	56,429
Авансы по капитальным затратам	448,146	194,583
<b>Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>8,867,386</b>	<b>17,778,567</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>(1,233,904)</b>	<b>(30,315,930)</b>
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(93,001)	29,631,458
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	73,681,092	109,816,471
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 12)</b>	<b>72,354,187</b>	<b>109,131,999</b>

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 2015 года	30,110,207	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(74,143)	21,232,897	68,262,749
<b>Всего совокупного дохода</b>							
Прибыль за период	-	-	-	-	-	2,965,787	2,965,787
<b>Прочий совокупный убыток</b>							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, 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)
<b>Всего совокупного дохода за период</b>	-	-	-	-	(15,145)	2,965,787	2,950,642
<b>Остаток на 30 сентября 2015 года (не аудировано)</b>	<b>30,110,207</b>	<b>2,025,632</b>	<b>8,234,923</b>	<b>6,733,233</b>	<b>(89,288)</b>	<b>24,198,684</b>	<b>71,213,391</b>

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 2016 года	36,110,211	2,025,632	8,234,923	6,733,233	(183,462)	24,870,400	77,790,937
<b>Всего совокупного убытка</b>							
Убыток за период	-	-	-	-	-	(3,036,012)	(3,036,012)
<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	-	-	-	-	(218,005)	-	(218,005)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	259,483	-	259,483
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	41,478	-	41,478
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	41,478	-	41,478
<b>Всего совокупного убытка за период</b>	-	-	-	-	<b>41,478</b>	<b>(3,036,012)</b>	<b>(2,994,534)</b>
<b>Прочие движение в капитале</b>							
Перевод в состав динамического резерва	-	-	-	861,313	-	(861,313)	-
<b>Остаток на 30 сентября 2016 года (не аудировано)</b>	<b>36,110,211</b>	<b>2,025,632</b>	<b>8,234,923</b>	<b>7,594,546</b>	<b>(141,984)</b>	<b>20,973,075</b>	<b>74,796,403</b>

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 2016 года Банк имеет 16 региональных филиалов (31 декабря 2015 года: 16) и 119 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2015 года: 130), 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 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) (Примечание 18).

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 18). 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).

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Соответственно, на бизнес Банка 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 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 2015 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 2015 года.

## **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 2015 года.

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

#### **(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 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.

Банк еще не проанализировал вероятные последствия введения новых стандартов с точки зрения их влияния на неконсолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность Банка.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» выпускается в несколько этапов и заменяет существующий 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. Последняя часть включает в себя новую модель расчета убытков от обесценения. 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 подлежат 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, которая 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. Банк не проводил оценку влияния данных изменений. Банк не намерен 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.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

- 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) 11 «Договоры на строительство», МСФО (IAS) 18 «Выручка», 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	68,572,047	64,397,741
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	2,549,648	828,792
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,033,011	129,857
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	448,275	7,797
Денежные средства и их эквиваленты	63,277	60,726
Счета и депозиты в банках	8,932	294,973
	<b>72,675,190</b>	<b>65,719,886</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(32,203,503)	(23,017,837)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(9,575,498)	(7,579,286)
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»	(1,242,242)	(807,020)
Депозиты и счета банков	(236,183)	(148,227)
	<b>(46,008,367)</b>	<b>(35,029,395)</b>
	<b>26,666,823</b>	<b>30,690,491</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	935,937	852,312
Обслуживание платежных карт	807,332	549,670
Снятие денежных средств	658,559	699,150
Выпуск гарантий и аккредитивов	394,206	367,609
Кастодиальные услуги	29,857	27,319
Услуги инкассации	27,400	37,941
Прочее	203,982	231,948
	<b>7,970,661</b>	<b>7,335,202</b>

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 (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 нерезализованная 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)	71,413
Процентные расходы по валютным свопам, заключенным с НБРК	(5,060,185)	(3,560,420)
	<b>(9,832,620)</b>	<b>71,755,674</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	1,923,036	3,024,235
Курсовые разницы, нетто	3,457,554	(74,912,728)
	<b>5,380,590</b>	<b>(71,888,493)</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)	11,286,300	10,717,726
Прочие активы	230,698	323,903
Резерв под условные обязательства	(1,706)	(29,099)
	<b>11,515,292</b>	<b>11,012,530</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	10,795,961	12,246,881
Прочие затраты на персонал	570,777	657,723
	<b>11,366,738</b>	<b>12,904,604</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	3,001,934	3,135,771
Услуги связи и информационные услуги	1,721,639	1,281,438
Расходы по операционной аренде	1,364,434	1,367,126
Реклама и маркетинг	1,104,926	808,448
Охрана	804,719	695,510
Налоги, кроме подоходного налога	738,552	789,786
Ремонт и обслуживание	446,993	255,222
Профессиональные услуги	326,726	115,105
Услуги государственного центра выплаты пенсий	177,085	214,247
Услуги инкассации	167,247	165,434
Командировочные расходы	114,595	132,304
Страхование	106,773	78,860
Обучение	98,137	38,069
Канцелярские товары	88,521	36,498
Транспортные расходы	39,363	39,975
Обслуживание кредитов	3,018	5,481
Представительские расходы	1,590	3,214
Прочие	628,111	913,473
	<b>10,934,363</b>	<b>10,075,961</b>

## 11 (Экономия)/расход по подоходному налогу

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
(Экономия)/расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	(856,465)	889,111
<b>Итого (экономии)/расхода по подоходному налогу</b>	<b>(856,465)</b>	<b>889,111</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>36,489,973</b>	<b>26,606,752</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК</b>	<b>4,169,004</b>	<b>26,332,242</b>
<b>Счета типа «Ностро» в других банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	1,279,013	5,587,252
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	15,840,906	6,501,455
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	5,251,451	2,386,399
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	949,943	1,204,134
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	545	559
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,430,195	4,381,523
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>27,752,053</b>	<b>20,061,322</b>
<b>Срочные депозиты в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	3,943,157	680,776
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>3,943,157</b>	<b>680,776</b>
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>72,354,187</b>	<b>73,681,092</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 Банк 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).

### 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>Производные финансовые инструменты</b>		
<b>АКТИВЫ</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	113,320,311	143,133,179
	<b>113,320,311</b>	<b>143,133,179</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</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 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
<b>30 сентября 2016 г.</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	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Банком	Суммы к получению Банком	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
<b>31 декабря 2015 г.</b>							
Валютные свопы с НБРК	850,000,000 долларов США	июль 2016 г. - ноябрь 2017 г.	181.73	154,467,500 тысяч тенге	850,000,000 долларов США	143,133,179	-
Валютный своп	182,600,000 долларов США	5 января 2016 г.	343.72	62,763,846 тысяч тенге	182,600,000 долларов США	-	106,482
Валютный своп	7,000,000 Евро	11 января 2016 г.	80.14	7,000,000 Евро	560,973 тысяч рублей	-	58,557
						<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 Банк должен предоставить в 2017 году тенге в сумме 126,939,500 тысяч тенге в обмен на 700,000 тысяч долларов США. По данным договорам Банк выплатил 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 составляла 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 Банка</b>		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	955,105	2,696,988
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	943,381	947,376
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	-	1,064,284
Корпоративные акции	19,621	17,355
	<b>1,918,107</b>	<b>4,726,003</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>5,966,872</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) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г. тыс. тенге</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 присвоенного кредитного рейтинга	3,490	3,490
<b>Итого счетов и депозитов в банках</b>	<b>3,911,742</b>	<b>6,978,553</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 в размере 845,864 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 386,888 тысяч 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 2016 года Банк не имеет банков (31 декабря 2015 года: отсутствовали), кредиты которым составляют более 10% капитала.

## 16 Кредиты, выданные клиентам

	<b>30 сентября 2016 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	419,656,514	352,587,129
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	29,292,004	37,916,321
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>448,948,518</b>	<b>390,503,450</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	138,498,778	156,033,178
Необеспеченные потребительские кредиты	125,544,032	124,623,252
Ипотечные кредиты	21,063,236	18,850,109
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>294,719,130</b>	<b>310,041,876</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>743,667,648</b>	<b>700,545,326</b>
Резерв под обесценение	(44,785,929)	(40,276,510)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>698,881,719</b>	<b>660,268,816</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	10,834,650	29,441,860	40,276,510
Чистое создание резерва под обесценение	2,774,918	8,511,382	11,286,300
Списания	(174,051)	(6,582,433)	(6,756,484)
Влияние изменения валютных курсов	(53,631)	33,234	(20,397)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>13,381,886</b>	<b>31,404,043</b>	<b>44,785,929</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	7,748,753	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
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>7,742,463</b>	<b>28,552,543</b>	<b>36,295,006</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	419,656,514	(11,805,952)	407,850,562
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	29,292,004	(1,575,934)	27,716,070
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Кредиты на покупку автомобилей	138,498,778	(5,609,930)	132,888,848
Необеспеченные потребительские кредиты	125,544,032	(21,155,216)	104,388,816
Ипотечные кредиты	21,063,236	(2,506,083)	18,557,153
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>743,667,648</b>	<b>(44,785,929)</b>	<b>698,881,719</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	352,587,129	(9,044,184)	343,542,945
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	37,916,321	(1,790,466)	36,125,855
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Кредиты на покупку автомобилей	156,033,178	(4,680,820)	151,352,358
Необеспеченные потребительские займы	124,623,252	(20,100,522)	104,522,730
Ипотечные кредиты	18,850,109	(2,483,178)	16,366,931
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 периода</b>	<b>700,545,326</b>	<b>(40,276,510)</b>	<b>660,268,816</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	356,317,985	310,284,837
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
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>378,263,140</b>	<b>316,173,570</b>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	29,520,847	27,706,297
- просроченные на срок менее 90 дней	4,384,104	159,571
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	451,616	6,654,471
- просроченные на срок более 360 дней	7,036,807	1,893,220
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>41,393,374</b>	<b>36,413,559</b>
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>419,656,514</b>	<b>352,587,129</b>
Резерв под обесценение по кредитам выданным крупным предприятиям	(11,805,952)	(9,044,184)
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>407,850,562</b>	<b>343,542,945</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	18,074,397	24,702,892
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	1,641,122
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>24,149,270</b>	<b>27,966,634</b>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	-	163,274
- просроченные на срок менее 90 дней	1,346	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	65,083	4,830,698
- просроченные на срок более 360 дней	5,076,305	4,955,715
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>5,142,734</b>	<b>9,949,687</b>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>29,292,004</b>	<b>37,916,321</b>
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(1,575,934)	(1,790,466)
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>27,716,070</b>	<b>36,125,855</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>448,948,518</b>	<b>390,503,450</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам выданным корпоративным клиентам	(13,381,886)	(10,834,650)
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>435,566,632</b>	<b>379,668,800</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	113,503,962	131,647,542
- просроченные на срок менее 30 дней	8,028,964	6,729,510
- просроченные на срок 30-89 дней	2,632,332	3,412,328
- просроченные на срок 90-179 дней	2,256,473	2,906,980
- 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>138,498,778</b>	<b>156,033,178</b>
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(5,609,930)	(4,680,820)
<b>Кредиты на покупку автомобилей, нетто</b>	<b>132,888,848</b>	<b>151,352,358</b>
<b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>		
- непросроченные	85,854,903	81,140,466
- просроченные на срок менее 30 дней	6,688,870	6,083,294
- просроченные на срок 30-89 дней	2,393,371	2,980,002
- просроченные на срок 90-179 дней	2,090,518	4,257,483
- просроченные на срок 180-360 дней	4,001,678	7,551,005
- просроченные на срок более 360 дней	24,514,692	22,611,002
<b>Всего необеспеченных потребительских кредитов</b>	<b>125,544,032</b>	<b>124,623,252</b>
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(21,155,216)	(20,100,522)
<b>Необеспеченные потребительские кредиты, нетто</b>	<b>104,388,816</b>	<b>104,522,730</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>		
- непросроченные	12,383,326	10,016,274
- 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	557,801
- просроченные на срок 180-360 дней	431,231	500,464
- просроченные на срок более 360 дней	5,807,220	6,101,439
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>21,063,236</b>	<b>18,850,109</b>
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,506,083)	(2,483,178)
<b>Ипотечные кредиты, нетто</b>	<b>18,557,153</b>	<b>16,366,931</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>294,719,130</b>	<b>310,041,876</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(31,404,043)	(29,441,860)
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто</b>	<b>263,315,087</b>	<b>280,600,016</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>743,667,648</b>	<b>700,545,326</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(44,785,929)	(40,276,510)
<b>Всего кредитов, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>698,881,719</b>	<b>660,268,816</b>



## **16 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 0.28-0.89%;
- 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 4,355,666 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 3,796,688 тысяч 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 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; при оценке реализуемой стоимости автомобилей эффект девальвации казахстанского тенге был учтен.

## **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 7,899,453 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 8,418,000 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 оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
<b>Необесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	152,528,315	142,740,548	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	16,181,531	-	-	16,181,531
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	41,532,747	-	-	41,532,747
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>398,880,379</b>	<b>221,060,452</b>	<b>17,430,725</b>	<b>160,389,202</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	12,410,378	12,394,289	16,089	-
Доходы по будущим договорам	14,170,654	-	-	14,170,654
Незавершенное строительство	5,519,931	5,519,931	-	-
Транспортные средства	550,193	550,193	-	-
Оборудование	291,193	291,193	-	-
Страхование	260,407	-	-	260,407
Денежные средства и депозиты	176,277	176,277	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	10,030	-	-	10,030
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	3,297,190	-	-	3,297,190
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>36,686,253</b>	<b>18,931,883</b>	<b>16,089</b>	<b>17,738,281</b>
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>435,566,632</b>	<b>239,992,335</b>	<b>17,446,814</b>	<b>178,127,483</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 обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
<b>Необеспеченные кредиты</b>				
Страхование	101,791,325	-	-	101,791,325
Недвижимость	82,641,828	81,304,276	1,337,552	-
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	18,675,745	-	-	18,675,745
Денежные средства и депозиты	10,625,774	10,625,774	-	-
Оборудование	10,444,853	10,444,853	-	-
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	252,815	-	-	252,815
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	7,095,652	-	-	7,095,652
<b>Всего необеспеченных кредитов</b>	<b>340,651,144</b>	<b>169,504,639</b>	<b>1,341,604</b>	<b>169,804,901</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	11,721,012	11,721,012	-	-
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	-	-
Транспортные средства	280,835	280,835	-	-
Оборудование	912,784	912,784	-	-
Денежные средства и депозиты	15,627	15,627	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	1,077,492	-	-	1,077,492
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	5,059,547	-	-	5,059,547
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>39,017,656</b>	<b>20,087,804</b>	<b>-</b>	<b>18,929,852</b>
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>379,668,800</b>	<b>189,592,443</b>	<b>1,341,604</b>	<b>188,734,753</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 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	139,607,597	157,805,616
Строительство	65,405,707	47,340,468
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	47,579,188	44,389,509
Горнодобывающая промышленность /металлургия	37,529,163	38,798,655
Производство текстильных изделий	32,747,150	520,864
Транспорт	32,713,014	32,351,484
Розничная торговля	26,571,593	13,580,047
Промышленное производство	24,221,291	21,801,551
Аренда, прокат и лизинг	13,215,766	4,988,306
Производство пищевых продуктов	11,024,073	6,922,982
Услуги	10,847,849	10,522,477
Недвижимость	1,467,022	253,052
Финансовое посредничество	1,159,612	1,180,924
Медицинское обслуживание и социальная сфера	931,072	1,084,209
Издательская деятельность	276,814	295,029
Исследовательская деятельность	215,353	4,789,800
Производство и поставка электроэнергии	109,844	305,427
Сфера развлечений	32,458	1,056,603
Прочее	3,293,952	2,516,447
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	138,498,778	156,033,178
Необеспеченные потребительские кредиты	125,544,032	124,623,252
Ипотечные кредиты	21,063,236	18,850,109
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,833,210	9,679,939
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	779,874	855,398
	<b>743,667,648</b>	<b>700,545,326</b>
Резерв под обесценение	(44,785,929)	(40,276,510)
	<b>698,881,719</b>	<b>660,268,816</b>

### (д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2016 года Банк 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

	30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	19,003,164	16,416,301
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	4,900,283	5,075,031
	<b>23,903,447</b>	<b>21,491,332</b>
<b>В залоге по сделкам «репо»</b>		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	1,705,317
	<b>23,903,447</b>	<b>23,196,649</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 Инвестиции в дочернее предприятие

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк имеет одно дочернее предприятие, которое учитывается по фактическим затратам.

Название	Страна учреждения	Деятельность	Соотношение доли участия, %	Балансовая стоимость		Балансовая стоимость	
				30 сентября 2016 г.	30 сентября 2016 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2015 г.
ПАО «Евразийский Банк», Москва	Российская Федерация	Банковская деятельность	99.99	7,097,853	7,097,853	7,097,853	7,097,853
				<b>7,097,853</b>		<b>7,097,853</b>	

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 рублей, расчет был произведен денежными средствами. ЕФК приобрела оставшуюся долю в размере 0.01% за 0.09 доллара США.

В феврале 2015 года Банк осуществил дополнительный взнос в уставный капитал дочернего предприятия в размере 1,490,000 тысяч тенге.

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

## 18 Инвестиции в дочернее предприятие, продолжение

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 чистых активов в размере 11,779,202 тысячи тенге и общей суммой инвестиций в размере 7,949,116 тысяч тенге, 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.

## 19 Прочие активы

	<b>30 сентября 2016 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>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	1,306,467	1,208,098
Резерв под обесценение	(878,680)	(657,908)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>13,125,945</b>	<b>10,466,606</b>
Предоплаты	906,143	560,663
Сырье и материалы	615,602	400,085
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	453,926	183,890
Авансы по капитальным затратам	287,159	767,716
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>2,262,830</b>	<b>1,912,354</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>15,388,775</b>	<b>12,378,960</b>

Актив от продолжающегося участия в переданных активах по состоянию на 30 сентября 2016 года в размере 4,512,392 тысячи 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.

## 20 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	10,867,983	4,953,729
Счета типа «Востро»	565,704	1,878,724
	<b>11,433,687</b>	<b>6,832,453</b>

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

## 21 Текущие счета и депозиты клиентов

	<b>30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г. тыс. тенге</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	28,632,409	30,901,265
- Корпоративные клиенты	66,015,982	68,924,513
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	256,792,780	243,852,808
- Корпоративные клиенты	306,769,388	295,091,549
	<b>658,210,559</b>	<b>638,770,135</b>

По состоянию на 30 сентября 2016 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 8,124,225 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 14,854,563 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 30 сентября 2016 года Банк 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).

## 22 Долговые ценные бумаги выпущенные

	<b>30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г. 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>

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

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	<u>Балансовая стоимость</u>	
					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-янв-19 г.	инфляция +1%	12.58%	1,425,826	1,460,037
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	06-ноя-14 г.	06-ноя-17 г.	7.50%	8.58%	122,820,072	155,523,338
					<b>131,874,608</b>	<b>164,624,569</b>



## 23 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	<b>30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г. тыс. тенге</b>
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 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 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлена ниже:

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка возна- гражде- ния	Балансовая стоимость	
					<b>30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г. тыс. тенге</b>
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>

## 24 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>

## 24 Прочие привлеченные средства, продолжение

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

	<u>Валюта</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения</u>	<u>Год погашения</u>	<u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u>
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:

	<u>Валюта</u>	<u>Средняя ставка вознаграждения</u>	<u>Год погашения</u>	<u>Балансовая стоимость тыс. тенге</u>
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>

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.

## 24 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. 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, Банк 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 Банка 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.

## 25 Прочие обязательства

	<b>30 сентября 2016 г. (не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
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	54,675
Прочие финансовые обязательства	1,629,338	1,459,156
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>14,962,292</b>	<b>11,836,279</b>
Прочие налоги к уплате	837,630	718,052
Доходы будущих периодов	820,151	329,921
Резерв по отпускам	347,149	425,447
Кредиторская задолженность перед работниками	204,332	537,846
Прочие нефинансовые обязательства	1,752	166
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>2,211,014</b>	<b>2,011,432</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>17,173,306</b>	<b>13,847,711</b>

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

## 26 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) Акции</b>	<b>31 декабря 2015 г. 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 законодательством Республики Казахстан, право акционеров Банка на распределение резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, если распределение чистого дохода не повлечет за собой неплатежеспособности или несостоятельности Банка, или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате распределения.

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).

## 27 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.

	<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>
Чистый (убыток)/прибыль	(3,036,012)	2,965,787
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	17,129,604	16,211,133
<b>Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на обыкновенную акцию, в тенге</b>	<b>(177.24)</b>	<b>182.95</b>

## 28 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.

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 кредитного характера 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	26,728,374	31,800,654
Гарантии	31,661,395	28,705,648
Аккредитивы	1,065,488	1,470,730
	<b>59,455,257</b>	<b>61,977,032</b>

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

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

По состоянию на 30 сентября 2016 года Банк имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2015 года: 2 клиента). По состоянию на 30 сентября 2016 года величина этих обязательств составила 13,878,533 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 31,280,920 тысяч тенге).