

АО «Евразийский банк»

Неконсолидированная
промежуточная сжатая финансовая
отчетность (не аудировано)

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

АО «Евразийский банк»

*Неконсолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за девять и три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 года*

		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы	4	68,884,634	72,675,190	21,777,326	25,684,160
Процентные расходы	4	(46,324,788)	(46,008,367)	(14,989,766)	(15,243,099)
Чистый процентный доход		22,559,846	26,666,823	6,787,560	10,441,061
Комиссионные доходы	5	13,297,574	7,970,661	5,342,832	3,626,311
Комиссионные расходы		(1,141,431)	(716,655)	(544,461)	(230,300)
Чистый комиссионный доход		12,156,143	7,254,006	4,798,371	3,396,011
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	(5,271,496)	(9,832,620)	8,464,004	(3,043,657)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	7	545,523	5,380,590	(10,514,243)	2,645,471
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(259,483)	-	(11,135)
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов		46,235	131,138	10,937	79,094
Чистые прочие операционные доходы		147,321	583,462	13,453	834,313
Операционный доход		30,183,572	29,923,916	9,560,082	14,341,158
Убытки от обесценения	8	(17,439,560)	(11,515,292)	(3,860,208)	(3,037,272)
Расходы на персонал	9	(12,217,572)	(11,366,738)	(3,449,112)	(3,684,126)
Прочие общие и административные расходы	10	(9,722,819)	(10,934,363)	(3,397,184)	(3,161,830)
(Убыток)/прибыль до налогообложения		(9,196,379)	(3,892,477)	(1,146,422)	4,457,930
Экономия/(расход) по подоходному налогу	11	-	856,465	-	(900,043)
(Убыток)/прибыль за период		(9,196,379)	(3,036,012)	(1,146,422)	3,557,887

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 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Прочий совокупный доход				
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:				
- чистое изменение справедливой стоимости	101,366	(218,005)	23,500	53,370
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	-	259,483	-	11,135
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>101,366</i>	<i>41,478</i>	<i>23,500</i>	<i>64,505</i>
Всего прочего совокупного дохода за период	101,366	41,478	23,500	64,505
Всего совокупного (убытка)/дохода за период	(9,095,013)	(2,994,534)	(1,122,922)	3,622,392
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	27 (464.16)	(177.24)	(52.21)	207.70

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

Лопидов П.В.
Председатель Правления



Абилькаева И.Б.
И.о. Главного бухгалтера



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 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	12	81,490,526
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	105,493,610
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	1,070,827
Счета и депозиты в банках	15	3,948,518
Кредиты, выданные клиентам	16	650,960,002
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	17	30,144,261
Инвестиции в дочерние предприятия	18	7,102,853
Текущий налоговый актив		2,021,205
Основные средства и нематериальные активы		22,482,727
Прочие активы	19	50,182,235
Всего активов	954,896,764	992,351,542
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	17,892
Депозиты и счета банков	20	119,641
Текущие счета и депозиты клиентов	21	730,360,284
Долговые ценные бумаги выпущенные	22	48,126,702
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	23	24,662,876
Прочие привлеченные средства	24	39,503,584
Отложенные налоговые обязательства		1,918,965
Прочие обязательства	25	19,681,735
Всего обязательств	864,391,679	898,751,447
КАПИТАЛ		
Акционерный капитал	26	57,135,194
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		(612)
Нераспределенная прибыль		15,515,402
Всего капитала	90,505,085	93,600,095
Всего обязательств и капитала	954,896,764	992,351,542

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	65,766,724	54,368,563
Процентные расходы	(44,590,306)	(42,655,962)
Комиссионные доходы	12,534,504	9,077,713
Комиссионные расходы	(1,141,431)	(716,655)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11,524,915	24,008,338
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	2,174,416	1,923,036
Прочие поступления	128,464	281,194
Расходы на персонал (выплаты)	(11,141,641)	(11,715,923)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(6,327,086)	(7,910,577)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	(262,090)	3,089,620
Кредиты, выданные клиентам	25,971,295	(25,889,372)
Прочие активы	(31,827,868)	(3,889,721)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	(6,557,521)	4,080,466
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	(1,635,001)
Текущие счета и депозиты клиентов	60,033,205	14,594,877
Прочие обязательства	2,227,661	2,643,142
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	78,513,241	19,653,738
Подоходный налог уплаченный	-	(918,006)
Потоки денежных средств от операционной деятельности	78,513,241	18,735,732

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Денежные средства, полученные при присоединении дочернего банка	-	6,886,817
Вклад в акционерный капитал дочерних предприятий	(5,000)	-
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	(28,784,898)
Продажа и погашение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2,000,011	32,421,016
Приобретения драгоценных металлов	(94,400)	-
Продажи драгоценных металлов	67,525	-
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(1,586,439,705)	(353,136,398)
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	1,584,506,511	353,983,129
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1,301,060)	(3,219,754)
Продажи основных средств и нематериальных активов	157,506	269,328
Авансы по капитальным затратам	-	448,146
Потоки денежных средств (использованные в)/от инвестиционной деятельности	(1,108,612)	8,867,386
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	2,991,853	-
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(87,692,049)	(33,752,882)
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	998,978
Поступление прочих привлеченных средств	4,018,336	10,760,272
Погашение прочих привлеченных средств	(19,499,687)	(3,843,390)
Поступления от выпуска акционерного капитала	6,000,003	-
Потоки денежных средств, использованные в финансовой деятельности	(94,181,544)	(25,837,022)
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(16,776,915)	1,766,096
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1,596,774	(93,001)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	96,670,667	73,681,092
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 12)	81,490,526	75,354,187

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

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 2017	51,135,191	2,025,632	8,234,923	7,594,546	(101,978)	24,711,781	93,600,095
Всего совокупного убытка							
Убыток за период	-	-	-	-	-	(9,196,379)	(9,196,379)
Прочий совокупный доход							
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	101,366	-	101,366
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	101,366	-	101,366
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	101,366	-	101,366
Всего совокупного убытка за период	-	-	-	-	101,366	(9,196,379)	(9,095,013)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала							
Акции выпущенные (Примечание 26 (а))	6,000,003	-	-	-	-	-	6,000,003
Остаток на 30 сентября 2017 года (не аудировано)	57,135,194	2,025,632	8,234,923	7,594,546	(612)	15,515,402	90,505,085

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 2017 года Банк имеет 16 региональных филиалов (31 декабря 2016 года: 16) и 116 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2016 года: 118), 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 Банком. 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» с Банком.

21 августа 2017 года были зарегистрированы дочерние предприятия Банка ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2». Основной деятельностью данных предприятий является приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка (Примечание 18).

(б) Акционеры

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

1 Общие положения, продолжение

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

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Представленная 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 2016 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.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(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 2016 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 2016 года.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 сентября 2017 года и не применялись при подготовке данной 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.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

Классификация и оценка (продолжение). Долевые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

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

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

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

(б) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

4 Процентные доходы и расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	62,254,152	68,572,047
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,047,862	2,549,648
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	1,337,239	448,275
Денежные средства и их эквиваленты	123,838	63,277
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	120,018	1,033,011
Счета и депозиты в банках	1,525	8,932
	68,884,634	72,675,190
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(34,090,401)	(32,203,503)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(8,019,483)	(9,575,498)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(2,512,362)	(1,454,421)
Прочие привлеченные средства	(1,648,190)	(1,296,520)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(50,900)	(1,242,242)
Депозиты и счета банков	(3,452)	(236,183)
	(46,324,788)	(46,008,367)
	22,559,846	26,666,823

5 Комиссионные доходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	9,420,565	4,913,388
Снятие денежных средств	1,128,810	658,559
Расчетные операции	1,093,434	935,937
Обслуживание платежных карт	754,960	807,332
Выпуск гарантий и аккредитивов	614,925	394,206
Кастодиальные услуги	27,114	29,857
Услуги инкассации	24,783	27,400
Прочее	232,983	203,982
	13,297,574	7,970,661

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистая нереализованная прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,126,415	497,988
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4,255,611)	(5,270,423)
Процентные расходы по валютным свопам, заключенным с НБРК	(5,142,300)	(5,060,185)
	(5,271,496)	(9,832,620)

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	2,174,416	1,923,036
Курсовые разницы, нетто	(1,628,893)	3,457,554
	545,523	5,380,590

8 Убытки от обесценения

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	14,170,294	11,286,300
Прочие активы	3,269,921	230,698
Резерв под условные обязательства	(655)	(1,706)
	17,439,560	11,515,292

9 Расходы на персонал

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата и соответствующие налоги	11,616,576	10,795,961
Прочие затраты на персонал	600,996	570,777
	12,217,572	11,366,738

10 Прочие общие и административные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	3,348,089	3,001,934
Расходы по операционной аренде	1,264,153	1,364,434
Услуги связи и информационные услуги	1,227,894	1,721,639
Охрана	779,633	804,719
Налоги, кроме подоходного налога	645,767	738,552
Ремонт и обслуживание	389,939	446,993
Профессиональные услуги	269,580	326,726
Услуги инкассации	174,215	167,247
Реклама и маркетинг	165,354	1,104,926
Услуги государственного центра выплаты пенсий	159,292	177,085
Канцелярские товары	122,107	88,521
Командировочные расходы	115,968	114,595
Страхование	113,066	106,773
Транспортные расходы	40,022	39,363
Обучение	12,795	98,137
Представительские расходы	1,491	1,590
Обслуживание кредитов	867	3,018
Прочие	892,587	628,111
	9,722,819	10,934,363

11 Экономия по подоходному налогу

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Экономия по текущему подоходному налогу		
Текущий период	-	(856,465)
Итого экономии по подоходному налогу	-	(856,465)

11 Экономия по подоходному налогу, продолжение

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

12 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	22,750,441	39,257,250
Счета типа «Ностро» в НБРК	42,482,597	11,544,657
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	4,497,666	14,643,526
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	191,333	2,579,203
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,998,593	4,897,447
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	409,026	890,839
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	832	542
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,158,757	3,851,285
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	11,256,207	26,862,842
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- без присвоенного кредитного рейтинга	5,001,281	19,005,918
Всего денежных средств и их эквивалентов	81,490,526	96,670,667

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

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

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

Требования к минимальным резервам

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

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

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

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

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

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

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

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

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

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

15 Счета и депозиты в банках

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	1,491,412	1,619,953
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,025,568	1,977,048
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	400	1,020
- без кредитного рейтинга	33,476	3,491
Всего срочных депозитов	3,550,856	3,601,512
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	397,662	-
Всего кредитов, выданных банкам	397,662	-
Итого счетов и депозитов в банках	3,948,518	3,601,512

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

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

По состоянию на 30 сентября 2017 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 285,082 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 1,238,355 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК»), и в размере 1,206,330 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 381,598 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 2017 года Банк не имеет банков (31 декабря 2016 года: отсутствовали), счета и депозиты в которых составляют более 10% капитала.

16 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	375,681,866	412,637,028
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	25,970,212	30,174,372
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	401,652,078	442,811,400
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	149,779,676	131,507,646
Кредиты на покупку автомобилей	117,354,681	131,545,542
Ипотечные кредиты	17,523,096	20,713,311
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	6,590,889	8,389,867
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	-	8,917
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	291,248,342	292,165,283
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	692,900,420	734,976,683
Резерв под обесценение	(41,940,418)	(44,808,051)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	650,960,002	690,168,632

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	16,149,894	28,658,157	44,808,051
Чистое создание резерва под обесценение	4,114,399	10,055,895	14,170,294
Списания	(7,977,231)	(9,240,301)	(17,217,532)
Влияние изменения валютных курсов	107,966	71,639	179,605
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	12,395,028	29,545,390	41,940,418

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	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)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	13,381,886	31,404,043	44,785,929

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 сентября 2017 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	375,681,866	(11,535,584)	364,146,282
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	25,970,212	(859,444)	25,110,768
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	149,779,676	(17,324,643)	132,455,033
Кредиты на покупку автомобилей	117,354,681	(8,124,776)	109,229,905
Ипотечные кредиты	17,523,096	(2,813,212)	14,709,884
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	6,590,889	(1,282,759)	5,308,130
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	692,900,420	(41,940,418)	650,960,002

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	412,637,028	(13,912,000)	398,725,028
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	30,174,372	(2,237,894)	27,936,478
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	131,545,542	(6,212,715)	125,332,827
Необеспеченные потребительские займы	131,507,646	(18,050,482)	113,457,164
Ипотечные кредиты	20,713,311	(2,317,370)	18,395,941
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,389,867	(2,077,590)	6,312,277
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	8,917	-	8,917
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	734,976,683	(44,808,051)	690,168,632

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	259,881,156	360,411,736
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	9,894,224	3,186,250
- просроченные на срок 90-179 дней	54,775,272	949,007
- просроченные на срок 180-360 дней	16,602,777	1,271,932
- просроченные на срок более 360 дней	3,020,125	290,358
Всего необесцененных кредитов	344,173,554	366,109,283
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	11,593,269	10,961,998
- просроченные на срок менее 90 дней	3,153,990	26,039,746
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	9,385,630	535,822
- просроченные на срок более 360 дней	7,375,423	8,990,179
Всего обесцененных кредитов	31,508,312	46,527,745
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	375,681,866	412,637,028
Резерв под обесценение по кредитам, выданным крупным предприятиям	(11,535,584)	(13,912,000)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	364,146,282	398,725,028
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	16,233,222	18,255,459
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	520,837	3,173,637
- просроченные на срок 90-179 дней	76,176	221,335
- просроченные на срок 180-360 дней	4,090,953	37,789
- просроченные на срок более 360 дней	2,373,606	1,939,261
Всего необесцененных кредитов	23,294,794	23,627,481
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	289,803	23
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	9,318	551,311
- просроченные на срок более 360 дней	2,376,297	5,995,557
Всего обесцененных кредитов	2,675,418	6,546,891
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	25,970,212	30,174,372
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(859,444)	(2,237,894)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	25,110,768	27,936,478
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	401,652,078	442,811,400
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам	(12,395,028)	(16,149,894)
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	389,257,050	426,661,506

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	98,855,834	109,385,112
- просроченные на срок менее 30 дней	6,862,350	6,552,499
- просроченные на срок 30-89 дней	2,129,424	1,910,515
- просроченные на срок 90-179 дней	900,102	1,629,185
- просроченные на срок 180-360 дней	1,167,455	2,628,688
- просроченные на срок более 360 дней	7,439,516	9,439,543
Всего кредитов на покупку автомобилей	117,354,681	131,545,542
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(8,124,776)	(6,212,715)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	109,229,905	125,332,827
Необеспеченные потребительские кредиты		
- непросроченные	115,340,642	95,688,946
- просроченные на срок менее 30 дней	8,778,602	5,599,440
- просроченные на срок 30-89 дней	3,678,721	2,139,420
- просроченные на срок 90-179 дней	1,993,101	1,646,390
- просроченные на срок 180-360 дней	3,191,753	3,458,258
- просроченные на срок более 360 дней	16,796,857	22,975,192
Всего необеспеченных потребительских кредитов	149,779,676	131,507,646
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(17,324,643)	(18,050,482)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	132,455,033	113,457,164
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	10,377,949	12,640,026
- просроченные на срок менее 30 дней	936,802	825,356
- просроченные на срок 30-89 дней	493,766	352,433
- просроченные на срок 90-179 дней	190,473	548,575
- просроченные на срок 180-360 дней	218,620	491,766
- просроченные на срок более 360 дней	5,305,486	5,855,155
Всего ипотечных кредитов	17,523,096	20,713,311
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,813,212)	(2,317,370)
Ипотечные кредиты, нетто	14,709,884	18,395,941
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность		
- непросроченные	3,331,941	4,064,782
- просроченные на срок менее 30 дней	51,825	114,774
- просроченные на срок 30-89 дней	29,243	100,645
- просроченные на срок 90-179 дней	232,355	16,187
- просроченные на срок 180-360 дней	111,731	83,086
- просроченные на срок более 360 дней	2,833,794	4,010,393
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	6,590,889	8,389,867
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(1,282,759)	(2,077,590)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	5,308,130	6,312,277
Кредиты, обеспеченные денежными средствами		
- непросроченные	-	8,917
Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами	-	8,917
Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто	-	8,917
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	291,248,342	292,165,283
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(29,545,390)	(28,658,157)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто	261,702,952	263,507,126
Всего кредитов, выданных клиентам	692,900,420	734,976,683
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(41,940,418)	(44,808,051)
Всего кредитов, за вычетом резерва под обесценение	650,960,002	690,168,632

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 0.21-0.56%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% - 50%;
- задержка на 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2017 года был бы на 3,892,571 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 4,266,615 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 2015-2016 годов. Руководство уверено, что Банк будет способен сохранить сборы от ПТП на уровне 2015-2016 годов;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%-50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца. Отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность; 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 2017 года был бы на 7,851,089 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 7,905,214 тысяч тенге ниже/выше).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Недвижимость	107,587,805	107,587,805	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	40,873,888	-	-	40,873,888
Страхование	34,863,164	-	-	34,863,164
Незавершенное строительство	22,446,593	22,446,593	-	-
Оборудование	14,328,668	14,323,695	4,973	-
Транспортные средства	13,421,335	13,418,353	2,982	-
Права на недропользование	5,931,650	5,931,650	-	-
Денежные средства и депозиты	1,831,907	1,831,907	-	-
Товары в обороте	377,817	348,238	29,579	-
Прочее обеспечение	4,176,464	-	-	4,176,464
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	118,841,552	-	-	118,841,552
Всего необесцененных кредитов	364,680,843	165,888,241	37,534	198,755,068
Обесцененные кредиты				
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	11,360,661	-	-	11,360,661
Недвижимость	6,392,802	6,392,802	-	-
Оборудование	1,777,052	1,777,052	-	-
Денежные средства и депозиты	851,978	851,978	-	-
Транспортные средства	399,131	399,131	-	-
Прочее обеспечение	474,927	-	-	474,927
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	3,319,656	-	-	3,319,656
Всего обесцененных кредитов	24,576,207	9,420,963	-	15,155,244
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	389,257,050	175,309,204	37,534	213,910,312

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2016 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Недвижимость	110,979,269	109,765,190	1,214,079	-
Страхование	57,611,522	-	-	57,611,522
Доходы по будущим договорам	44,129,102	-	-	44,129,102
Оборудование	28,520,127	28,515,159	4,968	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	25,674,983	-	-	25,674,983
Транспортные средства	17,796,966	17,790,821	6,145	-
Права на недропользование	7,583,869	7,583,869	-	-
Незавершенное строительство	1,484,617	1,484,617	-	-
Денежные средства и депозиты	1,057,776	1,057,776	-	-
Товары в обороте	649,188	649,188	-	-
Прочее обеспечение	7,573,404	-	-	7,573,404
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	83,673,672	-	-	83,673,672
Всего необесцененных кредитов	386,734,495	166,846,620	1,225,192	218,662,683
Обесцененные кредиты				
Доходы по будущим договорам	16,745,897	-	-	16,745,897
Недвижимость	8,715,593	8,715,593	-	-
Незавершенное строительство	5,837,375	5,837,375	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	3,596,713	-	-	3,596,713
Оборудование	1,072,114	1,072,114	-	-
Транспортные средства	571,670	571,670	-	-
Товары в обороте	133,397	133,397	-	-
Денежные средства и депозиты	21,905	21,905	-	-
Прочее обеспечение	162,083	-	-	162,083
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	3,070,264	-	-	3,070,264
Всего обесцененных кредитов	39,927,011	16,352,054	-	23,574,957
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	426,661,506	183,198,674	1,225,192	242,237,640

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:

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	102,995,717	134,922,460
Строительство	65,432,604	55,882,447
Промышленное производство	45,324,145	45,801,122
Горнодобывающая промышленность /металлургия	36,575,817	38,863,235
Розничная торговля	26,220,939	38,300,402
Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами	21,023,369	-
Услуги	18,999,567	2,867,069
Производство текстильных изделий	18,340,811	17,388,650
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	17,188,864	18,093,457
Финансовое посредничество	15,069,868	11,948,509
Недвижимость	11,031,701	23,033,710
Транспорт	9,477,500	33,335,795
Производство пищевых продуктов	6,698,516	7,859,145
Производство и поставка электроэнергии	1,615,438	106,089
Исследовательская деятельность	781,013	9,046,779
Медицинское обслуживание и социальная сфера	767,886	1,043,434
Машиностроение	123,383	124,635
Аренда, прокат и лизинг	53,076	8,099
Издательская деятельность	29,490	29,795
Прочее	3,902,374	4,156,568
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	149,779,676	131,507,646
Кредиты на покупку автомобилей	117,354,681	131,545,542
Ипотечные кредиты	17,523,096	20,713,311
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	6,590,889	8,389,867
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	-	8,917
	692,900,420	734,976,683
Резерв под обесценение	(41,940,418)	(44,808,051)
	650,960,002	690,168,632

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2017 года Банк имеет 16 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2016 года: 18), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 сентября 2017 года составляет 241,132,039 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 258,824,907 тысяч тенге).

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	19,197,104	18,668,207
Ноты НБРК	5,993,930	-
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	4,953,227	4,946,072
	30,144,261	23,614,279

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

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

18 Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года Банк имеет три дочерних предприятия, которые учитываются по фактическим затратам.

Название	Страна учреждения	Деятельность	Соотношение доли участия, %		Балансовая стоимость, тыс. тенге	
			30 сентября 2017 г.	30 сентября 2017 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2016 г.
ПАО «Евразийский Банк», Москва	Российская Федерация	Банковская деятельность	99.99	7,097,853	99.99	7,097,853
ТОО «Евразийский проект 1», Алматы	Республика Казахстан	Приобретение и управление сомнительными и	100	1,000	-	-
ТОО «Евразийский проект 2», Алматы	Республика Казахстан	безнадежными активами	100	4,000	-	-
				7,102,853		7,097,853

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.

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

19 Прочие активы

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Дебиторы по заемным операциям	40,228,373	8,833,361
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	5,459,165	4,166,065
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	1,865,823	2,179,719
Начисленные комиссионные доходы	1,150,667	387,597
Прочие	4,070,510	1,497,312
Резерв под обесценение	(4,857,022)	(1,857,680)
Итого прочих финансовых активов	47,917,516	15,206,374
Предоплаты	834,217	1,163,648
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	699,035	635,732
Сырье и материалы	491,652	589,932
Авансы по капитальным затратам	209,878	180,392
Драгоценные металлы	29,937	-
Итого прочих нефинансовых активов	2,264,719	2,569,704
Итого прочих активов	50,182,235	17,776,078

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

20 Депозиты и счета банков

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	34,319	3,929,099
Счета типа «Востро»	85,322	2,773,432
	119,641	6,702,531

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

21 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	28,897,859	21,773,285
- Корпоративные клиенты	99,748,646	73,877,245
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	318,167,110	273,347,306
- Корпоративные клиенты	283,546,669	295,178,564
	730,360,284	664,176,400

По состоянию на 30 сентября 2017 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 3,579,946 тысячи тенге (31 декабря 2016 года: 3,701,598 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

21 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

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

22 Долговые ценные бумаги выпущенные

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	47,780,319	130,028,196
Дисконт	(892,790)	(1,681,325)
Начисленное вознаграждение	1,239,173	1,770,980
	48,126,702	130,117,851

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

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка вознаг- ражде- ния	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	09-июл-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	9.96%	7,653,528	7,903,222
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-январ-19 г.	инфляция +1%	13.19%	1,452,113	1,469,977
Облигации пятнадцатой эмиссии	14-мая-15 г.	14-мая-20 г.	8.50%	12.61%	3,013,275	-
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	06-ноя-14 г.	06-ноя-17 г.	7.50%	8.60%	36,007,786	120,744,652
					48,126,702	130,117,851

23 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

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

По состоянию на 30 сентября 2017 года, 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.

23 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

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

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

24 Прочие привлеченные средства

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

Условия непогашенных по состоянию на 30 сентября 2017 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2017-2035	16,015,117
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2035	10,221,779
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	8,129,936
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	678,348
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	486,346
Иностранные банки	Долл. США	2.54-5.81%	2017-2018	3,972,058
				39,503,584

24 Прочие привлеченные средства

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

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

В соответствии с кредитными соглашениями между КазАгро и 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 государственным компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, привлеченные средства от КазАгро, АКК, ДАМУ и БРК были получены в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках привлеченных средств, представляет собой справедливую стоимость привлеченных средств при первоначальном признании.

25 Прочие обязательства

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Предоплаты по кредитам	6,336,968	6,162,400
Расчеты по платежным картам	5,488,644	3,681,874
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	1,316,100	1,896,593
Обязательство от продолжающегося участия	1,128,446	1,373,575
Начисленные административные расходы	551,173	486,318
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	489,465	-
Задолженность перед страховой компанией	299,184	302,180
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	191	35,323
Прочие финансовые обязательства	1,446,698	1,166,655
Итого прочих финансовых обязательств	17,056,869	15,104,918
Доходы будущих периодов	999,301	524,986
Прочие налоги к уплате	998,806	548,512
Резерв по отпускам	371,934	258,523
Кредиторская задолженность перед работниками	254,808	111,947
Прочие нефинансовые обязательства	17	33
Итого прочих нефинансовых обязательств	2,624,866	1,444,001
Итого прочих обязательств	19,681,735	16,548,919

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

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) Акции	31 декабря 2016 г. Акции
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	6,417,823	5,499,352
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	20,348,075	19,429,604

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

26 Акционерный капитал, продолжение

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

27 Убыток на акцию

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистый убыток	(9,196,379)	(3,036,012)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	19,813,141	17,129,604
Базовый и разводненный убыток на обыкновенную акцию, в тенге	(464.16)	(177.24)

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.

28 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	33,236,538	34,817,760
Гарантии	33,570,430	29,591,731
Аккредитивы	572,244	1,785,648
	<u>67,379,212</u>	<u>66,195,139</u>

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

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

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