

**АО «Евразийский банк»**

Консолидированная  
промежуточная сжатая финансовая  
отчетность (не аудировано)  
за три месяца, закончившихся  
31 марта 2016 года

## Содержание

Консолидированный промежуточный сжатый отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе (не аудировано)	3-4
Консолидированный промежуточный сжатый отчет о финансовом положении (не аудировано)	5
Консолидированный промежуточный сжатый отчет о движении денежных средств (не аудировано)	6-7
Консолидированный промежуточный сжатый отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности (не аудировано)	10-37

		За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы	4	23,505,752	21,701,975
Процентные расходы	4	(14,985,808)	(11,751,834)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>8,519,944</b>	<b>9,950,141</b>
Комиссионные доходы	5	1,813,778	2,353,225
Комиссионные расходы		(342,006)	(132,215)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>1,471,772</b>	<b>2,221,010</b>
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		(1,340,392)	1,569,821
Чистый расход от операций с иностранной валютой	6	(1,950,639)	(2,116,566)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(17,538)	1,779
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов		28,652	248,002
Чистые прочие операционные расходы		(55,382)	(14,860)
<b>Операционный доход</b>		<b>6,656,417</b>	<b>11,859,327</b>
Убытки от обесценения	7	(4,663,286)	(3,082,311)
Расходы на персонал	8	(4,330,666)	(4,920,678)
Прочие общие и административные расходы	9	(4,055,435)	(3,074,784)
<b>(Убыток)/прибыль до налогообложения</b>		<b>(6,392,970)</b>	<b>781,554</b>
Экономия/(расход) по подоходному налогу	10	1,363,801	(256,863)
<b>(Убыток)/прибыль за период</b>		<b>(5,029,169)</b>	<b>524,691</b>

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

Примечание	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано)
	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Прочий совокупный доход</b>		
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:		
- чистое изменение справедливой стоимости	(61,593)	4,903
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка	17,538	(1,779)
Курсовые разницы при пересчете	833,371	118,505
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>789,316</u>	<u>121,629</u>
<b>Всего прочего совокупного дохода за период</b>	<b>789,316</b>	<b>121,629</b>
<b>Всего совокупного (убытка)/дохода за период</b>	<b>(4,239,853)</b>	<b>646,320</b>
Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	25 (293.60)	32.37

Данная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность, представленная на страницах с 3 по 37, была утверждена руководством Группы 29 апреля 2016 года, и от имени руководства ее подписали:

Эгглтон М.  
Председатель Правления



Нелина Л.Н.  
Главный бухгалтер

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

	<b>При- меча- ние</b>	<b>31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г. тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	52,487,888	86,101,897
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	144,591,734	143,133,179
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13	5,956,716	5,969,072
Счета и депозиты в банках	14	7,345,553	7,119,667
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		19,145,308	-
Кредиты, выданные клиентам	15	666,830,594	682,334,333
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	16	24,505,036	23,297,543
Текущий налоговый актив		3,600,982	2,316,687
Основные средства и нематериальные активы		24,746,852	25,753,653
Прочие активы	17	14,695,597	12,970,105
<b>Всего активов</b>		<b>963,906,260</b>	<b>988,996,136</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12	155,153	165,039
Депозиты и счета банков	18	5,227,794	6,635,801
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		1,914,668	2,648,490
Текущие счета и депозиты клиентов	19	631,520,793	654,636,292
Долговые ценные бумаги выпущенные	20	167,476,327	164,624,569
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	21	21,539,194	21,061,452
Прочие привлеченные средства	22	45,734,640	43,773,936
Отложенные налоговые обязательства		1,616,555	2,322,654
Прочие обязательства	23	13,869,277	14,036,191
<b>Всего обязательств</b>		<b>889,054,401</b>	<b>909,904,424</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	24	36,110,211	36,110,211
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Динамический резерв		7,594,546	7,594,546
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(227,517)	(183,462)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		1,164,007	330,636
Нераспределенная прибыль		21,950,057	26,979,226
<b>Всего капитала</b>		<b>74,851,859</b>	<b>79,091,712</b>
<b>Всего обязательств и капитала</b>		<b>963,906,260</b>	<b>988,996,136</b>

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

	<b>За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	18,978,353	18,843,461
Процентные расходы	(11,237,178)	(10,924,121)
Комиссионные доходы	1,770,670	2,332,586
Комиссионные расходы	(342,006)	(132,215)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,254,322	50,572
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	770,672	893,431
Прочие выплаты	(58,196)	(15,684)
Расходы на персонал (выплаты)	(4,742,005)	(4,038,606)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(2,817,250)	(2,311,925)
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	(24,007)
Обязательный резерв	52,182	(56,212)
Счета и депозиты в банках	(171,634)	84,506
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	(19,144,089)	(1,030,403)
Кредиты, выданные клиентам	19,238,362	13,114,368
Прочие активы	(923,465)	(477,517)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Депозиты и счета банков	(1,840,779)	(1,592,691)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(720,333)	(1,356,001)
Текущие счета и депозиты клиентов	(33,125,125)	(60,031,958)
Прочие обязательства	(337,298)	(861,698)
<b>Чистые потоки денежных средств, использованные в операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>	<b>(33,394,797)</b>	<b>(47,534,114)</b>
Подоходный налог уплаченный	(689,962)	(1,018,281)
<b>Потоки денежных средств, использованные в операционной деятельности</b>	<b>(34,084,759)</b>	<b>(48,552,395)</b>

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

	<b>За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>	<b>За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Приобретение АО «БанкПозитив Казахстан», за вычетом полученных денежных средств	(52,924)	-
Приобретения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(17,538)	-
Продажи и погашения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	2,465,746
Продажи драгоценных металлов	266	-
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(927,565)	-
Погашения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	3,026	17,500,000
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(307,900)	(1,234,272)
Продажи основных средств и нематериальных активов	10,632	1,197
Авансы по капитальным затратам	(144,919)	295,433
<b>Потоки денежных средств (использованные в)/от инвестиционной деятельности</b>	<b>(1,436,922)</b>	<b>19,028,104</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	-	23,493,789
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(15,323,017)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(1,996,619)	(1,779)
Поступление прочих привлеченных средств	4,207,149	6,747,030
Погашение прочих привлеченных средств	(2,196,796)	(1,549,533)
<b>Потоки денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>13,734</b>	<b>13,366,490</b>
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(35,507,947)</b>	<b>(16,157,801)</b>
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	1,893,938	1,276,988
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	86,101,897	112,083,022
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец периода (Примечание 11)</b>	<b>52,487,888</b>	<b>97,202,209</b>

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

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамичес- кий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспреде- ленная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2015 года	30,110,207	25,632	8,234,923	6,733,233	(74,143)	(2,213,707)	23,871,887	66,688,032
<b>Всего совокупного дохода</b>								
Прибыль за период	-	-	-	-	-	-	524,691	524,691
<b>Прочий совокупный доход</b>								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	4,903	-	-	4,903
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	(1,779)	-	-	(1,779)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	118,505	-	118,505
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	3,124	118,505	-	121,629
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	3,124	118,505	-	121,629
<b>Всего совокупного дохода за период</b>	-	-	-	-	3,124	118,505	524,691	646,320
<b>Остаток на 31 марта 2015 года (не аудировано)</b>	<b>30,110,207</b>	<b>25,632</b>	<b>8,234,923</b>	<b>6,733,233</b>	<b>(71,019)</b>	<b>(2,095,202)</b>	<b>24,396,578</b>	<b>67,334,352</b>

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



тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Эмиссион- ный доход	Резерв по общим банковским рискам	Динамичес- кий резерв	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Нераспреде- ленная прибыль	Всего
Остаток на 1 января 2016 года	36,110,211	25,632	8,234,923	7,594,546	(183,462)	330,636	26,979,226	79,091,712
<b>Всего совокупного убытка</b>								
Убыток за период	-	-	-	-	-	-	(5,029,169)	(5,029,169)
<b>Прочий совокупный доход</b>								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	(61,593)	-	-	(61,593)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переведенное в состав прибыли или убытка, за вычетом подоходного налога	-	-	-	-	17,538	-	-	17,538
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	833,371	-	833,371
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	(44,055)	833,371	-	789,316
Всего прочего совокупного дохода	-	-	-	-	(44,055)	833,371	-	789,316
<b>Всего совокупного убытка за период</b>	-	-	-	-	(44,055)	833,371	(5,029,169)	(4,239,853)
<b>Остаток на 31 марта 2016 года (не аудировано)</b>	<b>36,110,211</b>	<b>25,632</b>	<b>8,234,923</b>	<b>7,594,546</b>	<b>(227,517)</b>	<b>1,164,007</b>	<b>21,950,057</b>	<b>74,851,859</b>

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

## **1 Основные положения**

### **(а) Организационная структура и деятельность**

Данная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность АО «Евразийский банк» (далее, «Банк») и его дочерних предприятий, ПАО «Евразийский Банк» и АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)» (далее совместно именуемые - «Группа»).

Банк был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральной банковской лицензии №237 от 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Группы являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

По состоянию на 31 марта 2016 года Группа имеет 19 региональных филиалов (31 декабря 2015 года: 19) и 129 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2015 года: 133), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

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

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

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было в дальнейшем переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)». 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)» был объединен с Материнским банком (Примечание 27).

### **(б) Акционеры**

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

## **1 Основные положения, продолжение**

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Республики Казахстан, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Республике Казахстан. Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге и снижение цены нефти на мировых рынках увеличили уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности. Представленная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Казахстан на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

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

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

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

### **(б) База для оценки**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **3 Основные положения учетной политики**

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

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 марта 2016 года и не применялись при подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Группы. Группа планирует принять указанные стандарты и разъяснения к использованию после вступления их в силу.

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

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

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

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

#### 4 Процентные доходы и расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам	22,821,686	21,095,575
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	346,068	312,222
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	190,134	37,943
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	78,286	46,703
Счета и депозиты в банках	50,082	175,256
Денежные средства и их эквиваленты	19,496	22,896
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	11,380
	<b>23,505,752</b>	<b>21,701,975</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(9,800,447)	(7,676,690)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(3,576,267)	(2,422,911)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(654,102)	(453,586)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(477,742)	(707,855)
Прочие привлеченные средства	(429,537)	(439,430)
Депозиты и счета банков	(47,713)	(51,362)
	<b>(14,985,808)</b>	<b>(11,751,834)</b>
	<b>8,519,944</b>	<b>9,950,141</b>

#### 5 Комиссионные доходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	773,190	1,484,676
Расчетные операции	316,807	260,300
Обслуживание платежных карт	266,089	174,493
Снятие денежных средств	222,274	224,585
Выпуск гарантий и аккредитивов	155,897	113,394
Услуги инкассации	10,746	15,032
Кастодиальные услуги	8,603	9,011
Прочее	60,172	71,734
	<b>1,813,778</b>	<b>2,353,225</b>

Группа оказывает услуги страхового агента. Группа предлагает полисы страхования жизни различных страховых компаний для своей точки продажи розничных кредитов и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, поэтому оно не оказывает влияния на ставку вознаграждения по кредиту. Таким образом, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки.

## 6 Чистый расход от операций с иностранной валютой

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	770,672	893,431
Курсовые разницы, нетто	(2,721,311)	(3,009,997)
	<b>(1,950,639)</b>	<b>(2,116,566)</b>

## 7 Убытки от обесценения

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	4,580,982	3,089,464
Прочие активы	83,760	11,808
Резерв под условные обязательства	(1,456)	(18,961)
	<b>4,663,286</b>	<b>3,082,311</b>

## 8 Расходы на персонал

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата и соответствующие налоги	3,952,954	4,515,524
Прочие затраты на персонал	377,712	405,154
	<b>4,330,666</b>	<b>4,920,678</b>

## 9 Прочие общие и административные расходы

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	1,320,259	985,232
Услуги связи и информационные услуги	586,984	409,383
Расходы по операционной аренде	500,517	472,722
Реклама и маркетинг	486,699	163,934
Охрана	258,960	229,890
Налоги, кроме подоходного налога	218,071	220,632
Ремонт и обслуживание	196,776	92,691
Услуги государственного центра выплаты пенсий	79,120	81,005
Услуги инкассации	56,227	52,066
Страхование	43,822	14,223
Профессиональные услуги	40,233	17,629
Командировочные расходы	25,428	41,432
Канцелярские товары	23,154	25,617
Обучение	22,739	1,773
Транспортные расходы	13,165	14,661
Обслуживание кредитов	1,075	2,239
Представительские расходы	629	1,528
Выпуск платежных карт	434	-
Прочие	181,143	248,127
	<b>4,055,435</b>	<b>3,074,784</b>

## 10 (Экономия)/расход по подоходному налогу

	За три месяца, закончившихся 31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	За три месяца, закончившихся 31 марта 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Текущий период	58,865	256,173
<b>(Экономия)/расход по отложенному подоходному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	(1,422,666)	690
<b>Всего (экономии)/расхода по подоходному налогу</b>	<b>(1,363,801)</b>	<b>256,863</b>

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



## 11 Денежные средства и их эквиваленты

	<b>31 марта 2016 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Денежные средства в кассе</b>	<b>31,798,338</b>	<b>28,080,955</b>
<b>Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ</b>	<b>5,014,117</b>	<b>32,017,014</b>
<b>Счета типа «Ностро» в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	547,288	5,587,252
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	3,751,049	9,983,332
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,250,208	2,771,359
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	596,501	1,226,743
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	18,409	5,155
- без присвоенного кредитного рейтинга	2,026,470	1,013,440
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>9,189,925</b>	<b>20,587,281</b>
<b>Срочные депозиты в прочих банках</b>		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	1,014,200
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,096,500	1,568,146
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	1,989,007	1,834,301
<b>Всего срочных депозитов в прочих банках</b>	<b>3,085,507</b>	<b>4,416,647</b>
<b>Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»</b>		
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,400,001	1,000,000
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>52,487,888</b>	<b>86,101,897</b>

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

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

По состоянию на 31 марта 2016 года Группа не имеет банков (31 декабря 2015 года: 1 банк), на долю которых приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в данном банке по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 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 31 марта 2016 года сумма минимального резерва составляла 11,380,430 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 12,720,339 тысяч тенге).

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

	31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	144,591,734	143,133,179
	<b>144,591,734</b>	<b>143,133,179</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	155,153	165,039
	<b>155,153</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 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года.

### Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 31 марта 2016 года и 31 декабря 2015 года Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
<b>31 марта 2016 г. (не аудировано)</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	144,589,974	153,769
Валютный своп	44,000,000 долларов США	1 апреля 2016 г.	343.66	44,000,000 долларов США	15,121,040 тысяч тенге	1,760	-
Валютный своп	2,500,000 Евро	1 апреля 2016 г.	1.13	2,500,000 Евро	2,837,200 долларов США	-	1,384
						<b>144,591,734</b>	<b>155,153</b>

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

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средне-взвешенные курсы обмена по договору	Суммы, к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
<b>31 декабря 2015 г.</b>							
Валютные свопы с НБРК	850,000,000	июль 2016 г.			850,000,000		
	долларов США	- ноябрь 2017 г.	181.73	154,467,500 тысяч тенге	долларов США	143,133,179	-
Валютный своп	182,600,000	5 января 2016 г.	343.72	62,763,846 тысяч тенге	182,600,000	-	106,482
	долларов США	11 января 2016 г.	80.14	7,000,000	долларов США	-	58,557
Валютный своп	7,000,000	Евро		Евро	560,973		
					тыс. рублей		
						<b>143,133,179</b>	<b>165,039</b>

По состоянию на 31 марта 2016 года в состав производных финансовых инструментов включены договора валютных свопов, заключенных в 2014 году с НБРК, по которым Группа должна предоставить в 2016-2017 годах тенге в сумме 154,467,500 тысяч тенге в обмен на 850,000 тысяч долларов США. По данным договорам Группа выплатила вознаграждение 6,754,365 тысяч тенге, что составляет 3% годовых в тенге на дату подписания контрактов. НБРК имеет право прекратить действие договора в любое время до наступления срока погашения. По состоянию на 31 марта 2016 года справедливая стоимость данных свопов составила 144,589,974 тысячи тенге (31 декабря 2015 года: 143,133,179 тысяч тенге).

## 13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,919,981	2,696,988
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	936,040	947,376
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,080,763	1,064,284
Корпоративные акции	19,932	19,555
	<b>5,956,716</b>	<b>4,728,203</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	1,240,869
	<b>5,956,716</b>	<b>5,969,072</b>

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

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

## 14 Счета и депозиты в банках

	<b>31 марта 2016 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Обязательный резерв в ЦБРФ</b>	<b>86,425</b>	<b>82,514</b>
<b>Срочные депозиты</b>		
- условный депозит в НБРК	4,479,308	4,286,654
- с кредитным рейтингом «А-» до «А+»	2,415,937	2,390,282
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	299,746	296,597
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	1,540	1,530
- без кредитного рейтинга	62,597	62,090
<b>Всего срочных депозитов</b>	<b>7,259,128</b>	<b>7,037,153</b>
<b>Всего счетов и депозитов в банках</b>	<b>7,345,553</b>	<b>7,119,667</b>

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

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

По состоянию на 31 марта 2016 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 4,010,340 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 3,899,766 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») и 468,968 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 386,888 тысяч тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с БРК и ДАМУ. Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения БРК и ДАМУ, соответственно.

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

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

### (б) Обязательный резерв в ЦБРФ

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

## 15 Кредиты, выданные клиентам

	<b>31 марта 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	377,883,244	371,004,477
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	39,551,418	39,754,323
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>417,434,662</b>	<b>410,758,800</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	150,761,831	157,021,291
Необеспеченные потребительские кредиты	112,570,968	125,274,907
Ипотечные кредиты	18,876,865	19,322,139
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,282,306	9,679,939
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	13,669	855,398
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>291,505,639</b>	<b>312,153,674</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>708,940,301</b>	<b>722,912,474</b>
Резерв под обесценение	(42,109,707)	(40,578,141)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>666,830,594</b>	<b>682,334,333</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2016 года:

	<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Всего тыс. тенге</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	11,133,315	29,444,826	40,578,141
Чистое создание резерва под обесценение	299,600	4,281,382	4,580,982
Списания	(122,074)	(2,893,698)	(3,015,772)
Влияние изменения валютных курсов	108,678	(142,322)	(33,644)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>11,419,519</b>	<b>30,690,188</b>	<b>42,109,707</b>

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за три месяца, закончившихся 31 марта 2015 года:

	<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге</b>	<b>Всего тыс. тенге</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	7,780,728	24,349,687	32,130,415
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(10,630)	3,100,094	3,089,464
Списания	(212,444)	(522,195)	(734,639)
Влияние изменения валютных курсов	10,860	29,468	40,328
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>7,568,514</b>	<b>26,957,054</b>	<b>34,525,568</b>

## 15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 марта 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	377,883,244	(9,431,721)	368,451,523
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	39,551,418	(1,987,798)	37,563,620
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Кредиты на покупку автомобилей	150,761,831	(5,070,401)	145,691,430
Необеспеченные потребительские кредиты	112,570,968	(20,879,080)	91,691,888
Ипотечные кредиты	18,876,865	(2,504,898)	16,371,967
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,282,306	(2,235,809)	7,046,497
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	13,669	-	13,669
<b>Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода</b>	<b>708,940,301</b>	<b>(42,109,707)</b>	<b>666,830,594</b>

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	371,004,477	(9,186,443)	361,818,034
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	39,754,323	(1,946,872)	37,807,451
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Кредиты на покупку автомобилей	157,021,291	(4,680,824)	152,340,467
Необеспеченные потребительские кредиты	125,274,907	(20,103,484)	105,171,423
Ипотечные кредиты	19,322,139	(2,483,178)	16,838,961
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,679,939	(2,174,784)	7,505,155
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	855,398	(2,556)	852,842
<b>Всего кредитов, выданных клиентам на конец года</b>	<b>722,912,474</b>	<b>(40,578,141)</b>	<b>682,334,333</b>

## 15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	342,662,465	326,354,460
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	10,073,891	5,312,536
- просроченные на срок 90-179 дней	4,090,590	-
- просроченные на срок 180-360 дней	1,876,746	433,426
- просроченные на срок более 360 дней	567,126	142,771
Всего необесцененных кредитов	<u>359,270,818</u>	<u>332,243,193</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	8,569,874	27,706,297
- просроченные на срок менее 90 дней	1,037,565	4,018,350
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	3,647,394	4,291,626
- просроченные на срок более 360 дней	5,357,593	2,745,011
Всего обесцененных кредитов	<u>18,612,426</u>	<u>38,761,284</u>
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>377,883,244</b>	<b>371,004,477</b>
Резерв под обесценение по кредитам выданным крупным предприятиям	(9,431,721)	(9,186,443)
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>368,451,523</b>	<b>361,818,034</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	20,066,409	25,613,952
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	3,007,538	589,050
- просроченные на срок 90-179 дней	172,939	756,675
- просроченные на срок 180-360 дней	996,883	276,895
- просроченные на срок более 360 дней	1,602,237	1,646,843
Всего необесцененных кредитов	<u>25,846,006</u>	<u>28,883,415</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	159,099	633,217
- просроченные на срок менее 90 дней	8,021,930	4,830,698
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	2,654,864	2,998,114
- просроченные на срок более 360 дней	2,869,519	2,408,879
Всего обесцененных кредитов	<u>13,705,412</u>	<u>10,870,908</u>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>39,551,418</b>	<b>39,754,323</b>
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(1,987,798)	(1,946,872)
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>37,563,620</b>	<b>37,807,451</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>417,434,662</b>	<b>410,758,800</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам выданным корпоративным клиентам	(11,419,519)	(11,133,315)
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>406,015,143</b>	<b>399,625,485</b>

## 15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>		
- непросроченные	123,250,718	132,592,890
- просроченные на срок менее 30 дней	8,880,564	6,753,438
- просроченные на срок 30-89 дней	3,747,734	3,420,262
- просроченные на срок 90-179 дней	2,677,501	2,917,883
- просроченные на срок 180-360 дней	4,236,022	5,049,849
- просроченные на срок более 360 дней	7,969,292	6,286,969
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>150,761,831</b>	<b>157,021,291</b>
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(5,070,401)	(4,680,824)
<b>Кредиты на покупку автомобилей, нетто</b>	<b>145,691,430</b>	<b>152,340,467</b>
<b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>		
- непросроченные	68,817,031	81,744,126
- просроченные на срок менее 30 дней	6,406,032	6,099,870
- просроченные на срок 30-89 дней	3,544,977	3,002,467
- просроченные на срок 90-179 дней	2,969,461	4,263,283
- просроченные на срок 180-360 дней	7,330,554	7,563,465
- просроченные на срок более 360 дней	23,502,913	22,601,696
<b>Всего необеспеченных потребительских кредитов</b>	<b>112,570,968</b>	<b>125,274,907</b>
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(20,879,080)	(20,103,484)
<b>Необеспеченные потребительские кредиты, нетто</b>	<b>91,691,888</b>	<b>105,171,423</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>		
- непросроченные	10,170,841	10,445,269
- просроченные на срок менее 30 дней	712,694	1,368,139
- просроченные на срок 30-89 дней	896,435	305,992
- просроченные на срок 90-179 дней	500,629	587,730
- просроченные на срок 180-360 дней	728,965	513,570
- просроченные на срок более 360 дней	5,867,301	6,101,439
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>18,876,865</b>	<b>19,322,139</b>
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,504,898)	(2,483,178)
<b>Ипотечные кредиты, нетто</b>	<b>16,371,967</b>	<b>16,838,961</b>
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>		
- непросроченные	4,511,327	4,999,771
- просроченные на срок менее 30 дней	268,234	165,081
- просроченные на срок 30-89 дней	106,276	124,600
- просроченные на срок 90-179 дней	115,679	64,992
- просроченные на срок 180-360 дней	167,894	372,937
- просроченные на срок более 360 дней	4,112,896	3,952,558
<b>Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>	<b>9,282,306</b>	<b>9,679,939</b>
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(2,235,809)	(2,174,784)
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто</b>	<b>7,046,497</b>	<b>7,505,155</b>
<b>Кредиты, обеспеченные денежными средствами</b>		
- непросроченные	13,669	855,398
<b>Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами</b>	<b>13,669</b>	<b>855,398</b>
Резерв под обесценение по кредитам, обеспеченным денежными средствами	-	(2,556)
<b>Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто</b>	<b>13,669</b>	<b>852,842</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>291,505,639</b>	<b>312,153,674</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(30,690,188)	(29,444,826)
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто</b>	<b>260,815,451</b>	<b>282,708,848</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>708,940,301</b>	<b>722,912,474</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(42,109,707)	(40,578,141)
<b>Всего кредитов, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>666,830,594</b>	<b>682,334,333</b>



## **15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

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

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

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

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

- уровень понесенных фактических убытков за период составляет 0.42-1.30%;
- 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 31 марта 2016 года был бы на 4,060,151 тысячу тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 3,996,255 тысяч тенге ниже/выше).

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

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании схемы миграции понесенных фактических убытков за последние 2 – 6 лет;
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет, скорректированных с учетом более поздних данных по коэффициентам возврата на основании «платежных требований-поручений» (ПТП). ПТП направляются в другие банки в Казахстане с целью требования платежей в случае выявления текущих счетов и депозитов клиентов Группы в тех банках. ПТП программа была запущена в мае 2013 года и сборы продолжали расти в течение 2014 года. Руководство уверено, что Группа будет способна сохранить сборы от ПТП на уровне 2014 года;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% - 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца.
- отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность.

## **15 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 31 марта 2016 года был бы на 7,824,464 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 8,481,265 тысяч тенге ниже/выше).

## 15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения

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

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

31 марта 2016 года (не аудировано) тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Необесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	126,604,792	124,459,405	2,145,387	-
Страхование	47,832,854	-	-	47,832,854
Доходы по будущим договорам	42,163,265	-	-	42,163,265
Денежные средства и депозиты	41,504,378	41,108,157	396,221	-
Зерно	36,206,032	36,206,032	-	-
Транспортные средства	21,587,336	21,587,336	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	19,369,699	-	-	19,369,699
Оборудование	14,683,231	14,678,264	4,967	-
Права на недропользование	6,199,690	6,199,690	-	-
Незавершенное строительство	9,268,754	9,268,754	-	-
Товары в обороте	717,993	652,297	65,696	-
Прочее обеспечение	842,655	606,940	-	235,715
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	13,305,208	-	-	13,305,208
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>380,285,887</b>	<b>254,766,875</b>	<b>2,612,271</b>	<b>122,906,741</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	10,564,039	10,539,213	24,826	-
Доходы по будущим договорам	12,613,687	-	-	12,613,687
Незавершенное строительство	(1,505,288)	(1,505,288)	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	1,495,729	-	-	1,495,729
Оборудование	822,305	822,305	-	-
Транспортные средства	36,254	36,254	-	-
Денежные средства и депозиты	29,106	29,106	-	-
Права на недропользование	520,000	520,000	-	-
Товары в обороте	39,658	39,658	-	-
Прочее обеспечение	207,291	47,509	-	159,782
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	906,475	-	-	906,475
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>25,729,256</b>	<b>10,528,757</b>	<b>24,826</b>	<b>15,175,673</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>406,015,143</b>	<b>265,295,632</b>	<b>2,637,097</b>	<b>138,082,414</b>

## 15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения, продолжение

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

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

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

## 15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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

	<b>31 марта 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>		
Оптовая торговля	166,522,748	163,976,118
Строительство	53,834,572	51,021,833
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревобрабатывающий комплекс	45,725,934	45,438,003
Горнодобывающая промышленность /металлургия	38,050,138	38,798,655
Транспорт	32,707,655	32,396,866
Промышленное производство	25,566,034	25,584,063
Розничная торговля	13,489,457	13,863,710
Услуги	10,812,201	10,795,270
Производство пищевых продуктов	8,055,869	7,055,324
Аренда, прокат и лизинг	5,965,998	4,988,306
Исследовательская деятельность	4,894,930	4,789,800
Медицинское обслуживание и социальная сфера	2,097,835	2,085,722
Финансовое посредничество	1,959,915	2,043,008
Машиностроение	1,209,766	1,665,897
Сфера развлечений	1,068,286	1,056,603
Производство и поставка электроэнергии	355,128	520,658
Издательская деятельность	294,936	295,029
Недвижимость	601,254	253,052
Прочее	4,222,006	4,130,883
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Кредиты на покупку автомобилей	150,761,831	157,021,291
Необеспеченные потребительские кредиты	112,570,968	125,274,907
Ипотечные кредиты	18,876,865	19,322,139
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	9,282,306	9,679,939
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	13,669	855,398
	<b>708,940,301</b>	<b>722,912,474</b>
Резерв под обесценение	(42,109,707)	(40,578,141)
	<b>666,830,594</b>	<b>682,334,333</b>

### (д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 марта 2016 года Группа имеет 20 заемщиков 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 31 марта 2016 года составляет 260,616,301 тысячу тенге (31 декабря 2015 года: 223,191,731 тысячу тенге).

## 16 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	<b>31 марта 2016 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	19,105,823	16,416,301
Облигации Правительства Российской Федерации (ОФЗ)	53,586	48,912
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	5,086,717	5,127,013
	<b>24,246,126</b>	<b>21,592,226</b>
<b>В залоге по сделкам «репо»</b>		
Облигации Правительства Российской Федерации (ОФЗ)	258,910	-
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	1,705,317
	<b>24,505,036</b>	<b>23,297,543</b>

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

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

## 17 Прочие активы

	<b>31 марта 2016 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	4,561,829	4,598,237
Расчеты по пластиковым картам	2,136,906	1,673,205
Начисленные комиссионные доходы	2,004,033	1,960,925
Дебиторы по заемным операциям	1,781,204	1,684,049
Прочее	1,255,718	1,210,440
Резерв под обесценение	(740,301)	(657,908)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>10,999,389</b>	<b>10,468,948</b>
Предоплаты	1,590,397	851,043
Авансы по капитальным затратам	900,666	767,716
Сырье и материалы	679,588	665,932
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	521,676	214,488
Прочее	4,641	2,665
Резерв под обесценение	(760)	(687)
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>3,696,208</b>	<b>2,501,157</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>14,695,597</b>	<b>12,970,105</b>

Актив от продолжающегося участия в переданных активах по состоянию на 31 марта 2016 года в размере 4,561,829 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 4,598,237 тысяч тенге) возник в результате продажи займов ипотечной компании в июне 2014 года и декабре 2013 года.

## 18 Депозиты и счета банков

	<b>31 марта 2016 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Срочные депозиты	2,886,095	4,716,769
Счета типа «Востро»	2,341,699	1,919,032
	<b>5,227,794</b>	<b>6,635,801</b>

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

## 19 Текущие счета и депозиты клиентов

	<b>31 марта 2016 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	28,103,167	32,022,246
- Корпоративные клиенты	76,039,340	73,847,987
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	249,606,979	250,361,225
- Корпоративные клиенты	277,771,307	298,404,834
	<b>631,520,793</b>	<b>654,636,292</b>

По состоянию на 31 марта 2016 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 14,861,761 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 13,686,647 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 марта 2016 года Группа имеет 12 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 31 марта 2016 года составляют 184,572,071 тысячу тенге (31 декабря 2015 года: 197,794,583 тысячи тенге).

## 20 Долговые ценные бумаги выпущенные

	<b>31 марта 2016 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Номинальная стоимость	165,753,997	166,034,680
Дисконт	(3,023,534)	(3,357,887)
Начисленное вознаграждение	4,745,864	1,947,776
	<b>167,476,327</b>	<b>164,624,569</b>

## 20 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

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

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					31 марта 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%	6.17%	7,557,805	7,641,194
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-января-19 г.	инфляция +1%	12.57%	1,438,374	1,460,037
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	6-ноя-14 г.	6-ноя-17 г.	7.50%	8.52%	158,480,148	155,523,338
					<b>167,476,327</b>	<b>164,624,569</b>

## 21 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	24,969,550	24,969,550
Дисконт	(3,975,444)	(4,069,848)
Начисленное вознаграждение	545,088	161,750
	<b>21,539,194</b>	<b>21,061,452</b>

По состоянию на 31 марта 2016 года, выпущенные субординированные долговые ценные бумаги включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги должны быть возмещены после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

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

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					31 марта 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2015 г. тыс. тенге
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	9.74%	11,537,443	11,268,920
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-ноя-12 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	10,001,751	9,792,532
					<b>21,539,194</b>	<b>21,061,452</b>



## 22 Прочие привлеченные средства

	<b>31 марта 2016 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	39,979,616	39,319,092
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	1,418,991	1,398,738
Кредиты, полученные от иностранных банков	4,336,033	3,056,106
	<b>45,734,640</b>	<b>43,773,936</b>

Условия непогашенных по состоянию на 31 марта 2016 года прочих привлеченных средств представлены в следующей таблице:

	<b>Валюта</b>	<b>Средняя ставка вознаграждения</b>	<b>Год погашения</b>	<b>Балансовая стоимость тыс. тенге</b>
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2016-2035	17,159,948
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	11,888,658
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2035	10,931,010
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	818,235
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	600,756
Иностранные банки	Долл. США	4.72-4.98%	2016-2017	4,336,033
				<b>45,734,640</b>

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

	<b>Валюта</b>	<b>Средняя ставка вознаграждения</b>	<b>Год погашения</b>	<b>Балансовая стоимость тыс. тенге</b>
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2016-2035	18,892,054
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2016-2021	12,491,198
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2035	7,935,840
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	807,213
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	591,525
Иностранные банки	Долл. США	4.72-4.82%	2016	3,056,106
				<b>43,773,936</b>

## 22 Прочие привлеченные средства, продолжение

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

В соответствии с кредитными соглашениями между КазАгро и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве с целью поддержания их финансового оздоровления. Согласно договорам займов с ДАМУ и БРК, Группа несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, ДАМУ и БРК представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредит от КазАгро, ДАМУ и БРК был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

## 23 Прочие обязательства

	<b>31 марта 2016 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Обязательство от продолжающегося участия	3,705,455	3,715,041
Предоплаты по кредитам	3,686,708	4,287,777
Расчеты по платежным картам	1,989,728	1,496,979
Начисленные административные расходы	638,883	340,978
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	424,131	-
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	270,032	146,064
Задолженность перед страховой компанией	239,843	335,609
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	40,907	53,023
Прочие финансовые обязательства	1,291,807	1,575,674
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>12,287,494</b>	<b>11,951,145</b>
Резерв по отпускам	560,661	440,111
Прочие налоги к уплате	478,666	732,899
Доходы будущих периодов	279,471	343,799
Кредиторская задолженность перед работниками	261,749	553,489
Прочие нефинансовые обязательства	1,236	14,748
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>1,581,783</b>	<b>2,085,046</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>13,869,277</b>	<b>14,036,191</b>

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

## 24 Акционерный капитал

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

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

	<b>31 марта 2016 г.</b> <b>(не аудировано)</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b>
	<b>Акции</b>	<b>Акции</b>
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	3,199,352	3,199,352
<b>Всего выпущенных и находящихся в обращении акций</b>	<b>17,129,604</b>	<b>17,129,604</b>

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

### (б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

В течение трех месяцев, закончившихся 31 марта 2016 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

### (в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на акцию. Балансовая стоимость на акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 марта 2016 года балансовая стоимость на акцию составляла 3,957.61 тенге (31 декабря 2015 года: 4,187.14 тенге).

## 25 Прибыль на акцию

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

	<b>За три месяца,</b> <b>закончившихся</b> <b>31 марта 2016 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>За три месяца,</b> <b>закончившихся</b> <b>31 марта 2015 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>
Чистый (убыток)/прибыль	(5,029,169)	524,691
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	17,129,604	16,211,133
<b>Базовый и разводненный (убыток)/прибыль на обыкновенную акцию, в тенге</b>	<b>(293.60)</b>	<b>32.37</b>

## 26 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	<b>31 марта 2016 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	32,400,289	49,051,753
Гарантии	28,681,937	34,924,212
Аккредитивы	698,003	1,470,730
	<b>61,780,229</b>	<b>85,446,695</b>

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

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

По состоянию на 31 марта 2016 года Группа имеет 2 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которыми превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2015 года: 3 клиента). По состоянию на 31 марта 2016 года величина этих обязательств составила 28,902,368 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 44,056,565 тысяч тенге).

## 27 Приобретение дочернего предприятия

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

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

## 27 Приобретение дочернего предприятия, продолжение

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

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

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

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