



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
**к промежуточной финансовой отчетности**  
**АО «Qazaq Banki»**  
**за 3 квартал 2017 года**

## 1. Введение

АО «Qazaq Banki» (прежнее наименование АО «Сеним-Банк») (далее - «Банк») было создано в Республике Казахстан в 1993 году как открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство Банк был перерегистрирован как акционерное общество в декабре 2004 года. В апреле 2013 года в «Сеним-банк» вошли новые акционеры, а уже в июне название было изменено на «Qazaq Banki». В июне 2014 года Банк прошел перерегистрацию в связи со сменой юридического и фактического адресов. Банк является членом АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE), АО «Казахстанский Фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» (KDIF), Ассоциации Финансистов Казахстана (AFK), партнером АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в рамках реализации программы «Дорожная карта бизнеса 2020», РГП «Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов» (KISC), АО «Государственное кредитное бюро», ТОО «Первое кредитное бюро» (ICB), Сообщества Всемирных Межбанковских Финансовых Телекоммуникаций (SWIFT).

По состоянию за 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года 5% и более от размещенных акций Банка владели следующие акционеры:

Наименование держателя	Простые акции		Привилег. акции		Простые акции		Привилег. акции	
	30 сентября 2017 г.				31 декабря 2016 г.			
	Кол-во	Доля	Кол-во	Доля	Кол-во	Доля	Кол-во	Доля
Васильев Сергей Владимирович	-	-	-	-	57 800	0,17	10	100
Алгазиева Сауле Мухановна	-	-	10	100	-	-	-	-
Ибрагим Бахыт Жасұзақұлы	4 149 204	10,71	-	-	4 149 204	12,45	-	-
Нурбатыров Эльдар Нурбатырович	2 027 400	5,24	-	-	2 027 400	6,08	-	-
Сунатулаева Акмарал Сайдуллаевна	3 080 000	7,95	-	-	1 980 000	5,94	-	-
Достыбаев Ержан Нурбекович	2 345 573	6,06	-	-	2 345 573	7,04	-	-
Идрисов Динмухамет Аппазович	3 480 000	8,99	-	-	-	-	-	-
Нурланов Нурхан Нурланович	-	-	-	-	2 750 000	8,25	-	-
Нурмухамедов Уалихан Джолбарисович	2 754 574	7,11	-	-	2 754 574	8,27	-	-
Шайдаров Алибек Мажитович	2 000 000	5,16	-	-	2 000 000	6,00	-	-
Нурлаков Саидбурхан Камалович	-	-	-	-	2 780 000	8,34	-	-
Сейтбеков Нуржан Жандарович	2 500 000	6,46	-	-	2 100 000	6,30	-	-
Итемгенов Кайрат Шакиртович	3 200 000	8,26	-	-	3 200 000	9,60	-	-
Хамитова Меруерт Бейбітқызы	2 750 000	7,10	-	-	-	-	-	-
ТОО «Индустриальная зона Ордабасы»	3 200 000	8,26	-	-	-	-	-	-

### Основная деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии №1.2.204/37 от 25 декабря 2014 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан (далее – «НБРК»).

По состоянию на 01 октября 2017 года Банк имеет 8 филиалов и 20 дополнительных отделений.

***Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности***

Юридический и фактический адрес: Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, Медеуский район, ул. Фурманова, 279.

***Операционная деятельность осуществляется в филиалах, расположенных по следующим адресам:***

<b>Филиалы</b>	<b>Адреса</b>
Алматинский городской филиал	г. Алматы, пр. Абылай хана, 59/1
Филиал по Алматинской области	г. Каскелен, ул Абылай хана, 90
Филиал по Актюбинской области	г. Актобе, пр. Абилкайыр хана, д. 65
Карагандинский областной филиал	г. Караганда, район Казыбек би, пр. Бухар-Жырау, 48
Филиал по Жамбылской области	г. Тараз, пр. Жамбыла, 186
Филиал по Южно – Казахстанской области	г. Шымкент, бульвар Кунаева, 31А
Филиал в г. Астана	г. Астана, район Есиль, ул. Д.Кунаева, д. 14/3 БЦ «Нурсая»
Филиал по Атырауской области	г. Атырау, ул. К.Сатпаева, 13Б

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

### ***Соответствие МСФО***

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

### ***Функциональная валюта и валюта представления отчетности***

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность проводимых операций Банка и связанных с ними обстоятельств, влияющих на деятельность Банка.

Валютой представления данных настоящей финансовой отчетности является казахстанский тенге. Все данные финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

### ***Принцип непрерывности деятельности и использование метода начисления***

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения учитывалось финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы.

Финансовая отчетность Банка, составленная по принципу начисления, информирует пользователей не только о прошлых операциях, связанных с выплатой и получением денежных средств, но также и об обязательствах заплатить деньги в будущем, и о ресурсах, представляющих денежные средства, которые будут получены в будущем.

### 3. Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой отчетности.

#### **Иностранная валюта**

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в Национальном Банке Республики Казахстан и других банках, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств.

#### **Средства в других банках**

Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке.

#### **Финансовые инструменты**

##### *Классификация финансовых инструментов*

*Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки*, представляют собой финансовые активы или обязательства, которые:

- приобретаются или возникают с целью продажи или выкупа в краткосрочный период;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных финансовых инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными);
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

Банк определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания. Производные финансовые инструменты и финансовые инструменты, в момент первоначального признания отнесенные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, не реклассифицируются из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки. Если финансовые активы отвечают определению кредитов и дебиторской задолженности, они могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по

справедливой стоимости через прибыли и убытки, или из категории финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения.

*Кредиты и дебиторская задолженность* представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами, не котируемые на активном рынке, за исключением тех, которые Банк:

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;
- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки;
- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющих в наличии для продажи;
- по которым Банк может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

*Инвестиции, удерживаемые до срока погашения*, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намерен и способен удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки;
- Банк определяет в категорию имеющих в наличии для продажи;
- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

*Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*, представляют собой те производные финансовые активы, которые определяются в категорию имеющих в наличии для продажи или не подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности, инвестиций, удерживаемых до срока погашения, или финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

### ***Признание финансовых инструментов в финансовой отчетности***

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Банк вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

### ***Оценка стоимости финансовых инструментов***

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыли и убытки, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций, удерживаемых до срока погашения, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в долевые инструменты, не имеющие рыночных котировок на активно функционирующем рынке, и справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью уверенности. Подобные инструменты отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового

актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

### ***Амортизированная стоимость***

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируется исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

### ***Принцип оценки по справедливой стоимости***

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

### ***Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке***

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, имеющемуся в наличии для продажи, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыль или убыток переносятся в состав прибыли или убытка.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

### ***Прекращение признания***

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, но не сохраняет контроль над финансовым активом.

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

### ***Сделки «РЕПО» и «обратное РЕПО»***

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее – «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включены в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли и убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, (далее – «сделки «обратное РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратное РЕПО», отражаются в составе денежных средств и их эквивалентов, если первоначальный срок сделки не превышает 3-х месяцев. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратное РЕПО» с использованием метода эффективной процентной ставки.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

### ***Производные финансовые инструменты***

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «spot» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

### ***Взаимозачет активов и обязательств***

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

### ***Основные средства***

Первоначально основные средства учитываются по стоимости приобретения, которая включает покупную цену, импортные пошлины и другие невозмещаемые налоги, а также расходы на транспортировку и любые прямые затраты по приведению актива в рабочее состояние для использования по назначению.

После первоначального признания такие основные средства, как земельные участки и здания оцениваются по переоцененной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, признанных после даты переоценки. Переоценка осуществляется с достаточной частотой для обеспечения уверенности в том, что справедливая стоимость переоцененного актива не отличается существенно от его балансовой стоимости.

Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и относится на увеличение резерва переоценки активов, входящего в состав капитала, за исключением той его части, которая восстанавливает убыток от переоценки этого же актива, признанный вследствие ранее проведенной переоценки в составе прибыли или убытка. Убыток от переоценки признается в составе прибыли или

убытков, за исключением той его части, которая непосредственно уменьшает положительную переоценку по тому же активу, ранее признанную в составе резерва по переоценки.

Прочие основные средства после первоначального признания в качестве объекта основных средств учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных впоследствии.

### **Износ**

Износ по основным средствам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Износ начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом, с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам износ не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом.

	<b>Срок полезной службы (лет)</b>
Здания и сооружения	20-50
Компьютерное оборудование	5
Прочие активы	5-15

### **Нематериальные активы**

Приобретенные нематериальные активы отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка.

### **Активы, предназначенные для продажи**

Внеоборотные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию предназначенных для продажи. Непосредственно перед отнесением в категорию предназначенных для продажи производится переоценка активов или компонентов группы выбытия в соответствии с учетной политикой Банка. Соответственно, оценка активов или групп выбытия производится по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости или справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

### **Обесценение активов**

Банк на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств, Банк оценивает размер любого убытка от обесценения.

Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения имеют место исключительно при условии существования объективных доказательств обесценения в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания финансового актива, и при условии, что указанное событие (или события) имело влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое возможно оценить с достаточной степенью надежности.

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если последующее увеличение возмещаемой стоимости может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытков от обесценения.

В случае если взыскание задолженности по кредиту невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредиту.



Все убытки от обесценения финансовых активов, отражаемых по фактическим затратам, отражаются в составе прибыли или убытка и не подлежат восстановлению.

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассифицированной корректировки.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. В иных случаях последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости.

### **Условные обязательства, условные активы**

Условные обязательства это существующая обязанность, которая возникает из прошлых событий, но не признается потому, что возникновение потребности оттока ресурсов для исполнения обязанности не является вероятным или сумма обязанности не может быть оценена с достаточной достоверностью.

Условные обязательства не признаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию, кроме случаев, когда возможность выбытия ресурсов является маловероятной. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

### **Финансовые гарантии и аккредитивы**

Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

### **Акционерный капитал**

Банк осуществляет выпуск акций 2 (двух) видов: простые и привилегированные. Простые и привилегированные акции классифицируются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к выпуску новых акций, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе капитала как эмиссионный доход. Дивиденды по простым и привилегированным акциям отражаются в капитале как уменьшение собственных средств.

Простая акция предоставляет акционеру право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода.

Собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами - собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере. Выплата дивидендов по простым и привилегированным акциям осуществляется по итогам года по решению общего собрания акционеров.

Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям, которые не были размещены или были выкуплены самим Банком.

### *Собственные выкупленные акции*

В случае приобретения Банком собственных акций, стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного размещения. При последующей продаже или повторном размещении таких акций полученная сумма включается в состав капитала.

Простые акции классифицируются как капитал. Затраты, непосредственно связанные с выпуском простых акций и опционов на акции, признаются как уменьшение капитала за вычетом любых налоговых эффектов.

### *Дивиденды*

Возможность Банка объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Республики Казахстан.

Дивиденды по простым акциям отражаются в финансовой отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления.

### **Налогообложение**

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога.

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности, и их налоговой базой.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Величина отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

### **Признание доходов и расходов в финансовой отчетности**

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в виде дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

## Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Банка является высоко интегрированной и составляет один операционный бизнес сегмент для целей МСФО 8 «Операционные сегменты».

## 4. Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от 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.

## Финансовая отчетность

### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Наличные средства	5 414 490	4 852 633
Остатки по счетам в НБРК	11 115 602	30 728 456
Корреспондентские счета в других банках	3 631 309	18 994 542
	<b>20 161 401</b>	<b>54 575 631</b>

### 6. Средства в других банках

	30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
АО "AsiaCredit Bank (АзияКредит Банк)"	-	5 999
АО "Банк "Bank RBK"	7 623 799	-
ДБ АО "Сбербанк"	158 842	-
	<b>7 782 641</b>	<b>5 999</b>

По состоянию на 30 сентября 2017 года банком были заключены договора с АО "Банк "Bank RBK" о размещении вкладов на общую сумму 20 млн. долларов США и 820 млн. тенге со сроком погашения в октябре 2017 года и договора с ДБ АО "Сбербанк" на сумму 158,8 млн. тенге со сроком погашения в марте и мае 2018 года и июле 2020 года.

## 7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Эмитент	30 сентября 2017 г. тыс. тенге		31 декабря 2016 г. тыс. тенге	
	Стоимость приобретения	Балансовая стоимость	Стоимость приобретения	Балансовая стоимость
Акции АО «Казакхтелеком»	294 351	262 849	294 351	198 107
Акции АО «Казакхстанская фондовая биржа»	118 928	134 839	118 928	123 941
Купонные Еврооблигации	-	-	1 983 402	2 034 290
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	1 309 700	1 291 102	2 767 843	2 675 918
	<b>1 722 979</b>	<b>1 688 790</b>	<b>5 164 524</b>	<b>5 032 256</b>

По состоянию на 30 сентября 2017 года в составе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, не было просроченных активов.

## 8. Инвестиции, удерживаемые до погашения

	30 сентября 2017 г. тыс. тенге		31 декабря 2016 г. тыс. тенге	
	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Купонные Облигации	1 050 000	1 056 348	1 050 000	1 075 952
Купонные Еврооблигации	2 864 840	2 718 879	3 432 887	3 104 889
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	20 554 912	21 651 560	13 766 112	14 707 782
	<b>24 469 752</b>	<b>25 426 787</b>	<b>18 248 999</b>	<b>18 888 623</b>

На 30 сентября 2017 года финансовые активы, удерживаемые до погашения, составляли купонные еврооблигации АО «Национальная компания КазМунайГаз» со сроком погашения в 2025 году, купонные облигации ДБ АО Банк ВТБ (Казакхстан) со сроком погашения в 2019 году, облигации АО «Национальный управляющий холдинг КазАгро» со сроком погашения в 2024 году и Государственные ценные бумаги Министерства финансов Республики Казакхстан со сроком погашения в 2023-2029 годах.

При первоначальном признании облигации были признаны, как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и в связи с намерением и способностью Банка удерживать данные ценные бумаги до погашения, еврооблигации были переведены в категорию инвестиций, удерживаемых до погашения, учитываемых по амортизированной стоимости. На 30.09.2017 года балансовая стоимость инвестиций, удерживаемых до погашения, с учётом начисленных вознаграждений, составила 25 426 787 тыс. тенге.

## 9. Операции «обратное РЕПО»

Эмитент	30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
Министерство финансов РК	-	10 000 000
	-	<b>10 000 000</b>

Сделки заключены способом «автоматическое» РЕПО на АО «Казакхстанская фондовая биржа».

## 10. Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2017г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Корпоративные кредиты	293 207 445	258 110 933
Кредиты физическим лицам	97 208 959	91 140 908
<b>Валовая сумма кредитов</b>	<b>390 416 404</b>	<b>349 251 841</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(15 883 128)	(10 145 732)
	<b>374 533 276</b>	<b>339 106 109</b>

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля Банка по отраслям экономики:

	30 сентября 2017 г. тыс. тенге		31 декабря 2016 г. тыс. тенге	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	84 009 561	21,5%	31 170 156	8,9%
Торговля	74 301 843	19,0%	73 858 055	21,1%
Физические лица	97 208 959	24,9%	91 140 908	26,1%
Строительство	33 790 886	8,7%	34 696 917	9,9%
Здравоохранение и социальные услуги	4 256 424	1,1%	4 182 457	1,2%
Транспорт	11 479 353	2,9%	11 746 835	3,4%
Финансовая деятельность	15 958 303	4,1%	15 030 679	4,3%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	6 258 932	1,6%	4 272 654	1,2%
Операции с недвижимым имуществом	18 315 021	4,7%	16 669 190	4,8%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	8 498 383	2,2%	35 262 942	10,1%
Прочее	36 338 739	9,3%	31 221 048	9,0%
<b>Итого кредитов клиентам (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>390 416 404</b>	<b>100%</b>	<b>349 251 841</b>	<b>100%</b>

Ниже приводится информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 сентября 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого тыс. тенге
<b>Кредиты, обеспеченные:</b>			
- недвижимостью	62 420 603	31 116 342	93 536 945
- гарантиями третьих сторон	64 681 507	1 282 203	65 963 710
- денежными средствами	43 386 534	16 160 638	59 547 172
- многозалоговые	38 739 096	6 171 366	44 910 462
- без обеспечения	5 966 712	59 222	6 025 934
- прочими активами	78 012 993	42 419 188	120 432 181
	<b>293 207 445</b>	<b>97 208 959</b>	<b>390 416 404</b>

### 11. Основные средства и нематериальные активы

	Земля	Здания и сооружения	Строящиеся (устанавливаемые) ОС	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Нематериальные активы	Капитальные затраты по арендованным ОС	Итого (тыс. тенге)
<i>Первоначальная стоимость</i>									
Сальдо за 31.12.2016 г.	413 353	505 515	427 426	262 578	76 581	828 010	1 025 004	439 453	3 977 920
Поступление	-	-	365 634	41 062	-	745 839	29 939	4 049	1 186 523
Списание	-	-	-	(2 278)	-	(9 757)	-	-	(12 035)
Реклассификация	-	-	(763 398)	289 290	-	467 583	6 525	-	-
Сальдо за 30.09.2017 г.	413 353	505 515	29 662	590 652	76 581	2 031 675	1 061 468	443 502	5 152 408
Сальдо за 31.12.2015 г.	3 401 629	12 457 963	-	219 185	68 347	629 563	512 460	355 514	17 644 661
Поступление	-	-	427 426	131 547	8 234	119 036	524 247	83 939	1 294 429
Списание	-	-	-	(5 013)	-	(3 730)	(11 703)	-	(20 446)
Реклассификация	(2 988 276)	(11 952 448)	-	(83 141)	-	83 141	-	-	(14 940 724)
Сальдо за 31.12.2016 г.	413 353	505 515	427 426	262 578	76 581	828 010	1 025 004	439 453	3 977 920
<i>Накопленный износ</i>									
Сальдо за 31.12.2016 г.	-	76 887	-	95 027	20 985	245 054	143 060	138 012	719 025
Амортизация за 9 мес. 2017г.	-	7 621	-	59 573	5 482	131 263	51 004	76 302	331 245
Списание	-	-	-	(1 937)	-	(5 645)	-	-	(7 582)
Реклассификация	-	-	-	(101)	-	101	-	-	-
Сальдо за 30.09.2017 г.	-	84 508	-	152 562	26 467	370 773	194 064	214 314	1 042 688
Сальдо за 31.12.2015 г.	-	66 725	-	77 383	13 716	127 603	104 682	52 492	442 601
Амортизация за 2016г.	-	10 162	-	50 800	7 269	90 418	41 225	85 520	285 394
Списание	-	-	-	(4 985)	-	(1 138)	(2 847)	-	(8 970)
Реклассификация	-	-	-	(28 171)	-	28 171	-	-	-
Сальдо за 31.12.2016 г.	-	76 887	-	95 027	20 985	245 054	143 060	138 012	719 025
Балансовая стоимость за 30 сентября 2017 года	413 353	421 007	29 662	438 090	50 114	1 660 902	867 404	229 188	4 109 720
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	413 353	428 628	427 426	167 551	55 596	582 956	881 944	301 441	3 258 895

Переоценка основных средств в отчетном периоде не проводилась.

## 12. Активы, переданные в доверительное управление

В марте 2016 года между Банком и ТОО «Oradabasy Property Management» был заключен Договор доверительного управления имуществом №б/н от 17 марта 2016 года. В соответствии с условиями данного договора Банк с 01 января 2016 года на 5 лет на безвозмездной основе передал в доверительное управление два административных здания, приобретенных в конце 2015 года, с прилегающими к ним земельными участками. Общая стоимость переданного в доверительное управление имущества составляет 14 940 724 тыс. тенге. По состоянию на 30 сентября 2017 балансовая стоимость активов, переданных в доверительное управление, составила 14 744 491 тыс.тенге.

## 13. Прочие финансовые активы

	30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Инвестиции в долевые инструменты	1 074	990
Требования по операциям с производными финансовыми инструментами	103 807	176
Задолженность за реализованное залоговое имущество	407 521	463 908
Прочие дебиторы	1 504 366	283 774
За вычетом резерва под обесценение	(69 589)	(63 045)
	<b>1 947 179</b>	<b>685 803</b>

Инвестиции включают в себя акции АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и акции SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications, Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций) — международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей. Инвестиции учитываются по первоначальной стоимости.

## 14. Прочие активы

	30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Предоплаты за товары и услуги	263 454	148 797
Предоплата за услуги капитального характера	69 968	385 635
Предоплата по налогам	293 651	49 180
Товарно-материальные запасы	40 940	44 704
Расчеты с работниками	2 185	383
Прочее	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(2 886)	(3 136)
	<b>667 312</b>	<b>625 563</b>

## 15. Кредиты, полученные от других банков и организаций

	30 сентября 2017 г. тыс. тенге		31 декабря 2016 г. тыс. тенге	
	Процентная ставка	Балансовая стоимость	Процентная ставка	Балансовая стоимость
АО "Национальный управляющий холдинг "КазАгро"	3,00%	1 632 348	3,00%	1 801 214
АО "Аграрная кредитная корпорация"	8,68%	11 816 172	10,20%	2 712 032
Национальный Банк РК	10,0%	25 192 708	-	-

АО "Банк Развития Казахстана"	-	8,75%	12 834 062	
АО "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ"	5,79%	1 175 723	5,75%	1 218 483
		<b>39 816 951</b>	<b>18 565 791</b>	

#### 16. Вклады, полученные от других банков

	30 сентября 2017 г. тыс. тенге		31 декабря 2016 г. тыс. тенге	
	Процентная ставка	Балансовая стоимость	Процентная ставка	Балансовая стоимость
АО "Банк "Bank RBK"	11,50%	2 437 410	-	-
АО "Нурбанк"	-	-	2,00%	2 970 401
АО "Банк Развития Казахстана"	-	-	5,00%	5 016 709
АО "Capital Bank Kazakhstan"	13,50%	4 000 000	-	-
АО "Цеснабанк"	-	-	15,00%	5 037 500
		<b>6 437 410</b>		<b>13 024 610</b>

По состоянию на 30 сентября 2017 года банком был заключен договор с АО "Банк "Bank RBK" о размещении вклада на общую сумму 2,4 млрд. тенге со сроком погашения в октябре 2017 года и договор с АО "Capital Bank Kazakhstan" на сумму 4 млрд. тенге со сроком погашения в октябре 2017 года.

#### 17. Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2017 г. тыс. тенге		31 декабря 2016 г. тыс. тенге	
<b>Юридические лица</b>				
- Текущие счета/счета до востребования		113 788 716		110 596 651
- Срочные депозиты		93 183 006		116 372 229
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств		16 351 716		17 730 538
- Прочие вклады		2 877 726		1 952 980
		<b>226 201 164</b>		<b>246 652 398</b>
<b>Физические лица</b>				
- Текущие счета/счета до востребования		2 413 298		2 997 082
- Срочные депозиты		75 305 726		70 932 841
- Вклады, являющиеся обеспечением обязательств		46 079 494		50 699 237
		<b>123 798 518</b>		<b>124 629 160</b>
		<b>349 999 682</b>		<b>371 281 558</b>

#### 18. Операции «РЕПО»

Эмитент	30 сентября 2017 г. тыс. тенге		31 декабря 2016 г. тыс. тенге	
	Балансовая стоимость		Балансовая стоимость	
Министерство финансов РК	500 127		-	
АО "Национальная компания "КазМунайГаз"	2 394 701		-	
	<b>2 894 828</b>		<b>-</b>	

Сделка на сумму 500 млн. тенге заключена способом «автоматическое» РЕПО на АО «Казахстанская фондовая биржа», а сделка на сумму 7 млн. долларов США заключена напрямую с контрагентом-нерезидентом со сроком погашения 03.11.2017 года.



## 19. Субординированный долг

	30 сентября 2017 г.		Процентная ставка	31 декабря 2016 г.	
	Начисленные проценты	Балансовая стоимость		Начисленные проценты	Балансовая стоимость
Субординированный займ	145 167	3 900 000	10,00%	47 667	3 900 000
	<b>145 167</b>	<b>3 900 000</b>		<b>47 667</b>	<b>3 900 000</b>

Субординированный займ без залогового обеспечения был привлечен по Договору №25-4/116 от 16.05.2016 года, заключенному с физическим лицом, со сроком погашения 16.05.2026 года.

## 20. Прочие финансовые обязательства

	30 сентября 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	тыс.тенге	тыс.тенге
Обязательства по операциям с производными финансовыми инструментами	5 749	-
Транзитный счет по поступлениям от управления Казначейства МФ РК	-	-
Транзитный счет по переводам клиентов без открытия счета	132 740	10 376
Выданные гарантии	286 920	176 248
Кредиторы по документарным расчетам	-	-
Кредиторы по банковской деятельности	554 896	430 022
Начисленные расходы по календарным взносам в АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов»	93 266	-
Прочие	-	-
	<b>1 073 571</b>	<b>616 646</b>

## 21. Прочие обязательства

	30 сентября 2017 г.	31 декабря 2016 г.
	тыс.тенге	тыс.тенге
Кредиторская задолженность за товары и услуги	4 181	133
Резерв по неиспользованным отпускам работников	276 267	235 235
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль	225 468	246
Кредиторская задолженность по административно-хозяйственной деятельности	82 739	32 619
Кредиторская задолженность по капитальным вложениям	97 958	60 202
Расчеты с работниками	5 818	185
Расчеты с акционерами по дивидендам	-	10
Прочее	-	-
	<b>692 431</b>	<b>328 630</b>

## 22. Акционерный капитал

Ниже представлена структура уставного капитала по состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	Акции в обращении (штук)	Простые акции (тыс. тенге)	Привилегированные акции (тыс. тенге)
<b>На 31 декабря 2015 года</b>	<b>28 027 410</b>	<b>28 029 775</b>	<b>10</b>
Размещение акций	5 300 000	5 300 000	-
Выкуп акций	-	-	-
<b>На 31 декабря 2016 года</b>	<b>33 327 410</b>	<b>33 329 775</b>	<b>10</b>
Размещение акций	5 400 000	5 400 000	-
Выкуп акций	-	-	-
<b>На 30 сентября 2017 года</b>	<b>38 727 410</b>	<b>38 729 775</b>	<b>10</b>

Общее количество объявленных акций составляет 3 752 млн. акций (2016 г.: 52 000 тысячи акций), из них простых 3 750 млн. акций (2016 г.: 50 000 тысяч акций), с номинальной стоимостью 1 000 тенге за одну акцию, привилегированных - 2 000 тысячи акций (2016 г.: 2 000 тысячи акций), с номинальной стоимостью 1 000 тенге за одну акцию.

## 23. Прочие резервы

### *Динамический резерв*

В связи с внесением изменений в нормативно-правовой акт Национального Банка Республики Казахстан в 2013 г. Банком были сформированы динамические резервы. Динамические резервы формируются Банком на возможные потери по кредитному портфелю (параметр кредитных потерь), которые должны учитывать не только текущие, но и долгосрочные ожидаемые потери кредитного портфеля. Банк формирует динамические резервы, за счет текущей прибыли Банка и признает сумму сформированных динамических резервов в отчете о финансовом положении в составе капитала. Динамические резервы дают возможность Банку учитывать долгосрочные ожидаемые потери по кредитному портфелю и амортизировать кредитные шоки в случае их возникновения. По состоянию на 31 декабря 2013 г. размер динамических резервов составил 1 146 125 тыс. тенге.

В соответствии с постановлением Правления Национального Банка № 137 от 27 мая 2013 года динамический резерв на конец первого, второго, третьего, четвертого квартала 2016 года определяется в размере динамического резерва на конец четвертого квартала 2013 года.

## 24. Процентные доходы и расходы

	За 3 месяца, закончившихся 30 сентября		За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
	тыс. тенге		тыс. тенге	
<b>Процентные доходы</b>				
Кредиты клиентам	10 828 930	9 489 470	32 091 285	25 257 995
Инвестиции, удерживаемые до погашения	339 322	299 765	972 365	912 657
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20 040	60 019	110 697	381 126
Средства в других банках	147 060	175 992	315 060	788 724
Операции «обратное РЕПО»	-	137 501	48 509	332 675
	<b>11 335 352</b>	<b>10 162 747</b>	<b>33 537 916</b>	<b>27 673 177</b>

<b>Процентные расходы</b>				
Депозиты клиентов	4 920 419	5 052 825	15 252 523	13 157 679
Операции РЕПО	210 877	8 014	599 864	620 675
Средства, полученные от других банков	149 007	815 542	341 673	1 962 205
Субординированный долг	97 500	97 500	292 500	145 167
Кредиты, полученные от других организаций	894 066	134 360	2 071 616	233 514
	<b>6 271 869</b>	<b>6 108 241</b>	<b>18 558 176</b>	<b>16 119 240</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>5 063 483</b>	<b>4 054 506</b>	<b>14 979 740</b>	<b>11 553 937</b>

## 25. Комиссионные доходы и расходы

	За 3 месяца, закончившихся 30 сентября		За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
	тыс. тенге		тыс. тенге	
<b>Комиссионные доходы</b>				
Кассовые операции	80 098	89 334	214 357	315 823
Гарантии выданные	305 805	395 702	825 340	936 663
Операции по купле-продаже иностранной валюты	67 668	94 303	160 793	290 637
Расчетные операции	87 091	91 801	241 832	244 354
Операции по открытию и ведению счетов клиентов	20 463	17 793	58 560	43 066
Прочее	58 743	48 693	152 437	140 739
	<b>619 868</b>	<b>737 626</b>	<b>1 653 319</b>	<b>1 971 282</b>
<b>Комиссионные расходы</b>				
Агентские услуги	935 404	1 289 688	3 106 272	3 953 365
Расчетные операции	27 727	21 950	78 122	63 605
Прочее	35 266	25 772	79 372	71 599
	<b>998 397</b>	<b>1 337 410</b>	<b>3 263 766</b>	<b>4 088 569</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>(378 529)</b>	<b>(599 784)</b>	<b>(1 610 447)</b>	<b>(2 117 287)</b>

## 26. Прочие операционные доходы (расходы)

	За 3 месяца, закончившихся 30 сентября		За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
	тыс. тенге		тыс. тенге	
Доходы от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	1 714	123 462	28 778
Реализованные доходы (расходы) от изменения стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	231 186	165 183	96 560
Доходы (расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами	(320 024)	137 574	(1 782 169)	768 625
Прочие доходы (расходы)	(427 671)	2 390	47 923	192 037
	<b>(747 695)</b>	<b>372 864</b>	<b>(1 445 601)</b>	<b>1 086 000</b>

## 27. Административные и прочие операционные расходы

	За 3 месяца, закончившихся 30 сентября		За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
	тыс. тенге		тыс. тенге	
Расходы на содержание персонала	972 077	856 185	2 923 528	2 485 035
Расходы по аренде	357 689	168 876	907 310	544 586
Расходы по страхованию вкладов физических лиц	94 144	112 955	327 586	339 958
Амортизация основных средств и нематериальных активов	135 565	134 246	331 244	383 626
Рекламные и маркетинговые услуги	60 605	47 191	176 362	150 455
Административные расходы	57 448	60 207	167 115	135 825
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	73 228	45 132	177 522	176 987
Расходы на охрану	59 907	48 382	160 697	132 382
Общехозяйственные расходы	37 457	42 762	96 519	86 178
Услуги связи	34 178	30 838	105 836	83 368
Расходы на инкассацию	50 972	35 627	113 334	92 846
Расходы по аудиту и консультационным услугам	11 800	3 397	27 693	20 834
Транспортные расходы	9 845	12 008	32 699	39 352
Расходы на ремонт	33 814	3 002	71 532	6 947
Командировочные расходы	9 953	8 047	23 895	26 153
Расходы по переоценке активов, переданных в доверительное управление	-	-	196 233	-
Расходы по страхованию	732	537	2 242	1 214
Прочее	(382 171)	35 524	241 286	111 271
	<b>1 617 243</b>	<b>1 644 916</b>	<b>6 082 633</b>	<b>4 817 017</b>

## 28. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию за отчетный период определяется путем деления прибыли Банка за данный период, предназначенной для распределения между держателями простых акций Банка, на средневзвешенное количество ее простых акций, находящихся в обращении в течение данного периода. В отчетном периоде дивиденды по привилегированным акциям не выплачивались.

	За 3 месяца, закончившихся 30 сентября		За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2017 года	2016 года	2017 года	2016 года
	тыс. тенге		тыс. тенге	
<b>Чистая прибыль</b>	<b>694 585</b>	<b>583 173</b>	<b>1 101 488</b>	<b>1 266 793</b>
Средневзвешенное количество простых акций	36 435 009	28 712 183	34 374 653	28 257 327
<b>Прибыль на одну акцию (тенге)</b>	<b>19,06</b>	<b>20,31</b>	<b>32,04</b>	<b>44,83</b>

## 29. Балансовая стоимость простой и привилегированной акции

Расчет балансовой стоимости одной акции произведен в соответствии с требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа» для компаний, включенных в списки торгов.

	30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
<b>Балансовая стоимость простой акции</b>		
Активы Банка	451 116 162	447 311 564
Нематериальные активы	(867 404)	(881 944)
Обязательства Банка	(405 120 716)	(407 871 814)
Уставный капитал, привилегированные акции	(10)	(10)
Чистые активы	45 128 032	38 557 796
Количество акций на отчетную дату (штук)	38 727 400	33 327 400
<b>Балансовая стоимость одной простой акции, тенге</b>	<b>1 165.27</b>	<b>1 156.94</b>

	30 сентября 2017 г. тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
<b>Балансовая стоимость привилегированной акции</b>		
Уставный капитал, привилегированные акции	10	10
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-
Долговая составляющая в обязательствах	-	-
Количество акций на отчетную дату (штук)	10	10
<b>Балансовая стоимость одной привилегированной акции, тенге</b>	<b>1 000</b>	<b>1 000</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Токсанбаев Г.Б.

Оспанова Ж.Ы.

Исполнитель: Аринкина Е.Ю., тел. 380-39-61, вн. 00421