

## **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: 16) и 129 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2015 года: 130), 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 Казахстане.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк», находящееся в Москве, Российская Федерация, наименование которого в январе 2015 года было изменено на Публичное акционерное общество (ПАО) «Евразийский Банк».

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан, г. Алматы, которое далее было переименовано 19 января 2016 года 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»)» будет объединен с Материнским банком.

### **(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%).

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, 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 Казахстане. Представленная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Казахстане 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.

При переводе в тенге активы и обязательства дочернего предприятия Банка, 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 российских рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в тенге по указанному или по какому-либо другому курсу.

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

### **(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.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» опубликованный в июле 2014 года, заменяет текущее руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». МСФО (IFRS) 9 включает обновленное руководство по классификации и оценке финансовых инструментов, включая новую модель расчета убытков от обесценения финансовых активов по «ожидаемым кредитным потерям», а также общий порядок учета операций хеджирования. Стандарт также переносит текущее руководство по признанию и прекращению признания финансовых инструментов из МСФО (IAS) 39. 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, за некоторыми исключениями, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или позднее.

#### 4 Чистый процентный доход

	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

	<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>
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

	<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>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Текущий период	(58,865)	(256,173)
<b>Расход по отложенному подоходному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	1,268,737	(690)
<b>Всего расхода по подоходному налогу</b>	<b>1,209,872</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>(не аудировано)</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	9,983,864
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,250,208	2,771,359
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	596,501	1,226,210
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	18,409	5,155
- без присвоенного кредитного рейтинга	5,426,471	2,013,441
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>12,589,926</b>	<b>21,587,281</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 ниже «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>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».

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной.

По состоянию на 31 марта 2016 года Группа не имеет банков (31 декабря 2015 года: 1 банк), на долю которого 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 счета 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: 11,608,202 тысячи 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. (не аудировано) тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	144,641,454	143,133,179
	<b>144,641,454</b>	<b>143,133,179</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	158,422	165,039
	<b>158,422</b>	<b>165,039</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не являются просроченными.

### 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	Справедли- вая стоимость актива, тыс. тенге	Справедли- вая 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	51,480	-
Валютный своп	2,500,000 Евро	1 апреля 2016 г.	1.13	2,500,000 Евро	2,837,200 долларов США	-	4,653
						<b>144,641,454</b>	<b>158,422</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. (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	143,133,179	-
Валютный своп	182,600,000 долларов США	5 января 2016 г.	343.72	62,763,846 тысяч тенге	182,600,000 долларов США	-	106,482
Валютный своп	7,000,000 Евро	11 января 2016 г.	80.14	7,000,000 Евро	560,973 тыс. рос. рублей	-	58,557
						<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 4,634,025 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 144,436,205 тысяч 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. (не аудировано) 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 «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».

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>(не аудировано)</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 от «BB-» до «BB+»	299,746	296,597
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1,540	1,530
- без кредитного рейтинга	2,478,534	2,452,372
<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».

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>(не аудировано)</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	39,754,326
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>417,434,662</b>	<b>410,758,803</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>722,912,477</b>
Резерв под обесценение	(40,570,427)	(39,038,864)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>668,369,874</b>	<b>683,873,613</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	11,394,035	27,644,829	39,038,864
Чистое создание резерва под обесценение	297,077	4,283,905	4,580,982
Списания	(122,074)	(2,893,698)	(3,015,772)
Влияние изменения валютных курсов	111,201	(144,848)	(33,647)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода</b>	<b>11,680,239</b>	<b>28,890,188</b>	<b>40,570,427</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	(9,692,441)	368,190,803
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	(3,270,401)	147,491,430
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>(40,570,427)</b>	<b>668,369,874</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	(9,447,163)	361,557,314
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	39,754,326	(1,946,872)	37,807,454
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Кредиты на покупку автомобилей	157,021,291	(2,880,824)	154,140,467
Необеспеченные потребительские кредиты	125,274,907	(20,103,487)	105,171,420
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 периода</b>	<b>722,912,477</b>	<b>(39,038,864)</b>	<b>683,873,613</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. (не аудировано) тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	315,385,376	318,868,235
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	9,759,298	2,034,573
- просроченные на срок 90-179 дней	716,139	3,249,996
- просроченные на срок 180-360 дней	3,379,692	3,253,191
- просроченные на срок более 360 дней	3,112,001	-
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	<u>332,352,506</u>	<u>327,405,995</u>
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	35,846,965	35,192,494
- просроченные на срок менее 90 дней	1,352,157	3,461,607
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	5,518,898	2,056,571
- просроченные на срок более 360 дней	2,812,718	2,887,810
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	<u>45,530,738</u>	<u>43,598,482</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	(9,692,441)	(9,447,163)
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>368,190,803</b>	<b>361,557,314</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	17,210,636	22,320,288
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	10,125,107	5,417,296
- просроченные на срок 90-179 дней	172,939	278,470
- просроченные на срок 180-360 дней	506,361	276,895
- просроченные на срок более 360 дней	1,318,780	1,337,530
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	<u>29,333,823</u>	<u>29,630,479</u>
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	3,014,873	3,926,882
- просроченные на срок менее 90 дней	904,360	2,452
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	3,145,386	3,476,319
- просроченные на срок более 360 дней	3,152,976	2,718,194
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	<u>10,217,595</u>	<u>10,123,847</u>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>39,551,418</b>	<b>39,754,326</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>37,807,454</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>417,434,662</b>	<b>410,758,803</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам выданным корпоративным клиентам	(11,680,239)	(11,394,035)
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>405,754,423</b>	<b>399,364,768</b>

## 15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	<b>31 марта 2016 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2015 г.</b> <b>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>
<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	3,420,044
- просроченные на срок 90-179 дней	2,677,501	2,917,787
- просроченные на срок 180-360 дней	4,236,022	5,049,849
- просроченные на срок более 360 дней	7,969,292	6,287,283
<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	(3,270,401)	(2,880,824)
<b>Кредиты на покупку автомобилей, нетто</b>	<b>147,491,430</b>	<b>154,140,467</b>
<b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>		
- непросроченные	68,817,031	81,744,092
- просроченные на срок менее 30 дней	6,406,032	6,099,870
- просроченные на срок 30-89 дней	3,544,977	3,001,629
- просроченные на срок 90-179 дней	2,969,461	4,259,820
- просроченные на срок 180-360 дней	7,330,554	7,551,017
- просроченные на срок более 360 дней	23,502,913	22,618,479
<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)	(20,103,487)
<b>Необеспеченные потребительские кредиты, нетто</b>	<b>91,691,888</b>	<b>105,171,420</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	584,746
- просроченные на срок 180-360 дней	728,965	510,855
- просроченные на срок более 360 дней	5,867,301	6,107,138
<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	(28,890,188)	(27,644,829)
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто</b>	<b>262,615,451</b>	<b>284,508,845</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>708,940,301</b>	<b>722,912,477</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(40,570,427)	(39,038,864)
<b>Всего кредитов, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>668,369,874</b>	<b>683,873,613</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 0.34-0.61%;
- 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 4,057,544 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 3,993,648 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 12 месяцев.

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 7,878,464 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2015 года: на 8,535,265 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 другим средствам усиления кредитоспособности по кредитам 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>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>				
Недвижимость	115,841,705	113,783,407	2,058,298	-
Страхование	47,826,593	-	-	47,826,593
Доходы по будущим договорам	42,316,101	-	-	42,316,101
Денежные средства и депозиты	41,342,226	-	41,342,226	-
Зерно	36,260,178	36,260,178	-	-
Транспортные средства	21,110,851	21,110,851	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	16,760,888	-	-	16,760,888
Оборудование	14,210,379	14,205,413	4,966	-
Права на недропользование	6,110,445	6,110,445	-	-
Незавершенное строительство	2,789,679	2,789,679	-	-
Товары в обороте	717,899	652,212	65,687	-
Прочее обеспечение	690,854	606,940	-	83,914
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	13,604,391	-	-	13,604,391
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>359,582,189</b>	<b>195,519,125</b>	<b>43,471,177</b>	<b>120,591,887</b>
<b>Обесцененные или просроченные кредиты</b>				
Недвижимость	21,336,054	21,224,218	111,836	-
Доходы по будущим договорам	12,176,730	-	-	12,176,730
Незавершенное строительство	6,492,814	6,492,814	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	3,082,313	-	-	3,082,313
Оборудование	1,294,333	1,294,333	-	-
Транспортные средства	511,007	511,007	-	-
Денежные средства и депозиты	186,239	-	186,239	-
Права на недропользование	88,638	88,638	-	-
Товары в обороте	39,658	39,658	-	-
Прочее обеспечение	359,411	47,509	-	311,902
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	605,037	-	-	605,037
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>46,172,234</b>	<b>29,698,177</b>	<b>298,075</b>	<b>16,175,982</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>405,754,423</b>	<b>225,217,302</b>	<b>43,769,252</b>	<b>136,767,869</b>

## 15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения, продолжение

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

31 декабря 2015 года (не аудировано) 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>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>				
Страхование	101,782,312	-	-	101,782,312
Недвижимость	86,274,083	84,787,129	1,486,954	-
Зерно	40,191,607	40,191,607	-	-
Доходы по будущим договорам	39,523,797	-	-	39,523,797
Транспортные средства	21,059,872	21,055,828	4,044	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	20,709,331	-	-	20,709,331
Денежные средства и депозиты	12,060,246	-	12,060,246	-
Оборудование	10,338,517	10,338,517	-	-
Права на недропользование	5,888,393	5,888,393	-	-
Незавершенное строительство	2,743,899	2,743,899	-	-
Товары в обороте	662,872	662,872	-	-
Прочее обеспечение	1,474,571	746,185	624,394	103,992
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	12,556,973	-	-	12,556,973
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>355,266,473</b>	<b>166,414,430</b>	<b>14,175,638</b>	<b>174,676,405</b>
<b>Обесцененные или просроченные кредиты</b>				
Недвижимость	18,613,241	18,613,241	-	-
Доходы по будущим договорам	15,059,912	-	-	15,059,912
Незавершенное строительство	2,005,022	2,005,022	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	1,508,934	-	-	1,508,934
Товары в обороте	1,472,986	1,472,986	-	-
Оборудование	1,359,937	1,359,937	-	-
Страхование	1,219,316	-	-	1,219,316
Транспортные средства	614,649	614,649	-	-
Денежные средства и депозиты	18,072	-	18,072	-
Прочее обеспечение	378,045	228,957	-	149,088
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	1,848,181	-	-	1,848,181
<b>Всего просроченных или обесцененных кредитов</b>	<b>44,098,295</b>	<b>24,294,792</b>	<b>18,072</b>	<b>19,785,431</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>399,364,768</b>	<b>190,709,222</b>	<b>14,193,710</b>	<b>194,461,836</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 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>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Оптовая торговля	167,703,867	164,864,652
Строительство	53,834,572	51,022,013
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	45,725,934	45,438,172
Горнодобывающая промышленность /металлургия	38,050,138	38,798,803
Транспорт	32,707,655	32,396,989
Промышленное производство	25,566,034	25,584,147
Розничная торговля	13,489,457	13,863,762
Услуги	10,812,201	10,795,310
Производство пищевых продуктов	8,055,869	7,055,351
Аренда, прокат и лизинг	5,965,998	4,988,325
Исследовательская деятельность	4,894,930	4,789,818
Медицинское обслуживание и социальная сфера	2,097,835	2,085,726
Финансовое посредничество	1,959,915	2,043,013
Машиностроение	1,209,766	1,665,897
Сфера развлечений	1,068,286	1,056,607
Производство и поставка электроэнергии	355,128	520,659
Издательская деятельность	294,936	295,030
Недвижимость	601,254	253,053
Прочее	3,040,887	3,241,476
<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>722,912,477</b>
Резерв под обесценение	(40,570,427)	(39,038,864)
	<b>668,369,874</b>	<b>683,873,613</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>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>
<b>Находящиеся в собственности Группы</b>		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	19,105,823	16,416,301
Казначейские обязательства Министерства финансов Российской Федерации	53,586	48,912
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	5,086,717	5,127,013
	<b>24,246,126</b>	<b>21,592,226</b>
<b>В залоге по сделкам «репо»</b>		
Казначейские обязательства Министерства финансов Российской Федерации	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».

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>(не аудировано)</b> <b>тыс. тенге</b>
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	4,561,829	4,598,237
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	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
Прочие	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
Прочие	3,881	1,978
<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>(не аудировано)</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>(не аудировано)</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 3,499,786 тысяч тенге (31 декабря 2015 года: 3,338,530 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: 197,593,783 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>(не аудировано)</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)	31 декабря 2015 г. (не аудировано)
					тыс. тенге	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)	31 декабря 2015 г. (не аудировано)
	тыс. тенге	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)	31 декабря 2015 г. (не аудировано)
					тыс. тенге	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>(не аудировано)</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 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 заемщикам 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>(не аудировано)</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>
Кредиторская задолженность перед работниками	1,600,409	2,026,015
Прочие налоги к уплате	612,532	732,899
Резерв по отпускам	560,661	440,111
Доходы будущих периодов	279,471	343,799
Прочие нефинансовые обязательства	1,236	14,748
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>3,054,309</b>	<b>3,557,572</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>15,341,803</b>	<b>15,508,717</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>(не аудировано)</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 3,964.22 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	(5,136,647)	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>(299.87)</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>(не аудировано)</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.

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).