

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 дочернего предприятия, ПАО «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 30 сентября 2015 года Группа имеет 16 региональных филиалов (31 декабря 2014 года: 20) и 133 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2014 года: 143), 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».

(б) Акционеры

По состоянию на 30 сентября 2015 года АО «Евразийская финансовая компания» (далее, «ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (31 декабря 2014 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 2014 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 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 промежуточном сжатом отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы, 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 2014 года.

(д) Изменение порядка представления – реклассификация данных предыдущих периодов

Сравнительная информация также реклассифицирована для соответствия изменениям в представлении в текущем периоде.

В ходе подготовки консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности Группы, руководство сделало определенные реклассификации, влияющие на соответствующие показатели, для соответствия консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности.

В консолидированном промежуточном сжатом отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, расходы на агентские услуги по кредитам, выданным клиентам, были реклассифицированы из «Комиссионных расходов» в «Процентные доходы» в размере 1,285,418 тысяч тенге.

В консолидированном промежуточном сжатом отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, доходы по начисленным суммам комиссионных вознаграждений по проданным потребительским кредитам, были реклассифицированы из «Чистых прочих операционных расходов» в «Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов» в размере 318,339 тысяч тенге.

В консолидированном промежуточном сжатом отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, прочие расходы, связанные с процентными доходами по кредитам, были реклассифицированы из «Чистых прочих операционных расходов» в «Процентные доходы» в размере 96,756 тысяч тенге.

В консолидированном промежуточном сжатом отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года, расходы на страхование кредитов на приобретение автомобилей были реклассифицированы из «Прочих общих и административных расходов» в «Процентные доходы» в размере 706,138 тысяч тенге.

Руководство считает, что такое представление в наибольшей степени соответствует требованиям МСФО и обеспечивает более четкое представление о финансовом положении и о результатах деятельности Группы. Влияние реклассификаций на сравнительные данные представлено в следующей таблице.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение порядка представления – реклассификация данных предыдущих периодов, продолжение

	<u>Согласно</u> <u>реклассификации</u>	<u>Влияние</u> <u>реклассификаций</u>	<u>Согласно</u> <u>отчетности</u> <u>предыдущего</u> <u>периода</u>
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года			
Процентные доходы	57,297,542	(2,088,312)	59,385,854
Чистый процентный доход	29,132,177	(2,088,312)	31,220,489
Комиссионные расходы	(539,109)	1,285,418	(1,824,527)
Чистый комиссионный доход	7,894,855	1,285,418	6,609,437
Прибыль от продажи ипотечных кредитов и потребительских кредитов	621,436	318,339	303,097
Чистые прочие операционные расходы	(276,282)	(221,583)	(54,699)
Операционный доход	40,217,629	(706,138)	40,923,767
Прочие общие и административные расходы	(9,428,461)	706,138	(10,134,599)
Консолидированный отчет о движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года			
Процентные доходы	50,014,798	(2,088,312)	52,103,110
Комиссионные расходы	(539,109)	1,285,418	(1,824,527)
Чистые выплаты по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1,396,591)	(1,112,602)	(283,989)
Прочие выплаты	(278,135)	(221,583)	(56,552)
Прочие общие и административные расходы (выплаты)	(7,366,003)	706,138	(8,072,141)
Кредиты, выданные клиентам	(136,953,068)	(887,191)	(136,065,877)
Прочие активы	(2,976,583)	2,318,132	(5,294,715)

Вышеуказанные реклассификации не влияют на финансовые результаты Группы или капитал.

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 2014 года.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 30 сентября 2015 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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 девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	65,387,908	56,097,993
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	828,792	592,754
Счета и депозиты в банках	376,484	210,147
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	129,857	325,278
Денежные средства и их эквиваленты	60,726	27,153
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	58,659	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21,833	44,217
	66,864,259	57,297,542
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(23,174,721)	(20,572,188)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(7,660,506)	(2,217,583)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(2,085,257)	(2,736,688)
Прочие привлеченные средства	(1,391,768)	(1,031,709)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(807,020)	(792,249)
Депозиты и счета банков	(158,760)	(814,948)
	(35,278,032)	(28,165,365)
	31,586,227	29,132,177

5 Комиссионные доходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	4,569,253	5,429,393
Расчетные операции	868,037	990,569
Снятие денежных средств	699,150	778,477
Обслуживание платежных карт	549,670	513,797
Выпуск гарантий и аккредитивов	383,578	401,747
Услуги инкассации	47,006	37,453
Кастодиальные услуги	27,319	15,298
Прочее	231,948	267,230
	7,375,961	8,433,964

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)/доход от операций с иностранной валютой

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	3,440,027	2,339,675
Курсовые разницы, нетто	(74,977,663)	782,662
	(71,537,636)	3,122,337

7 Убытки от обесценения

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 15)	11,691,485	7,936,621
Прочие активы	324,197	(22,651)
Резерв под условные обязательства	(29,099)	30,132
	11,986,583	7,944,102

8 Расходы на персонал

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата и соответствующие налоги	12,635,317	11,711,474
Прочие затраты на персонал	657,723	590,826
	13,293,040	12,302,300

9 Прочие общие и административные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	3,173,206	2,390,345
Расходы по операционной аренде	1,456,422	1,274,698
Услуги связи и информационные услуги	1,298,896	1,306,680
Налоги, кроме подоходного налога	820,849	793,089
Реклама и маркетинг	813,428	943,846
Охрана	708,318	605,134
Ремонт и обслуживание	287,254	230,176
Услуги государственного центра выплаты пенсий	214,247	210,554
Услуги инкассации	165,434	138,983
Командировочные расходы	140,145	238,993
Профессиональные услуги	138,941	219,460
Страхование	87,098	90,976
Транспортные расходы	39,975	50,264
Обучение	38,076	23,254
Канцелярские товары	36,498	17,523
Обслуживание кредитов	5,481	25,641
Представительские расходы	4,699	9,809
Выпуск платежных карт	-	57,986
Прочие	927,391	801,050
	10,356,358	9,428,461

10 Расход по подоходному налогу

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	891,601	2,630,297
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(33,404)	(278,058)
Всего расхода по подоходному налогу	858,197	2,352,239

По состоянию на 30 сентября 2015 года применяемая налоговая ставка по текущему и отложенному подоходному налогу составляет 20% (31 декабря 2014 года: 20%).

11 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	35,938,760	35,171,884
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	62,195,856	64,368,034
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	733,565	939,423
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	7,996,333	8,783,545
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	277,155	1,336,489
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	853,331	438,773
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	716,648	25,523
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,069,236	236,851
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	11,646,268	11,760,604
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	784,700	782,500
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	826,000	-
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	268,618	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	745,070	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	2,624,388	782,500
Всего денежных средств и их эквивалентов	112,405,272	112,083,022

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 30 сентября 2015 года Группа имеет 2 банка (31 декабря 2014 года: 1 банк), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков в данных банках по состоянию на 30 сентября 2015 года составил 69,527,319 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 63,791,316 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 30 сентября 2015 года сумма минимального резерва составляла 9,545,073 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 13,154,262 тысячи тенге).

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

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Находящиеся в собственности Группы		
- Государственные облигации		
Облигации федерального займа Правительства России (ОФЗ)	-	522,544
Всего государственных облигаций	-	522,544
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	77,206,689	4,025,156
	77,206,689	4,547,700
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	2,100	-
	2,100	-

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 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
30 сентября 2015 г. (не аудировано)							
Валютные свопы с НБРК	850,000,000 долларов США	июль 2016 г. - ноябрь 2017 г.	-	154,467,500 тысяч тенге	850,000,000 долларов США	77,206,689	-
Валютный своп	10,000,000 долларов США	1 октября 2015 г.	271.11	2,711,100 тысяч тенге	10,000,000 долларов США	-	2,100
						77,206,689	2,100

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты, 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
31 декабря 2014 г.						
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	4,025,156
Валютный своп	150,000,000 долларов США	7 января 2015 г.	182.35	27,352,500 тысяч тенге	150,000,000 долларов США	-
						4,025,156

По состоянию на 30 сентября 2015 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 30 сентября 2015 года справедливая стоимость данных свопов составила 77,206,689 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 4,025,156 тысяч тенге).

13 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
- Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	3,459,807	149,562
- Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	855,309	559,200
- Корпоративные акции	16,019	14,387
	4,331,135	723,149
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
- Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	252,553	5,190,687
	4,583,688	5,913,836

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 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года.

14 Счета и депозиты в банках

	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.
	(не аудировано)	
	тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательный резерв в ЦБРФ	105,666	46,371
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	4,337,728	4,139,851
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	236,302	582,427
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	1,360	7,423,263
- без кредитного рейтинга	1,907,639	1,284,257
Всего срочных депозитов	6,483,029	13,429,798
Всего счетов и депозитов в банках	6,588,695	13,476,169

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch».

По состоянию на 30 сентября 2015 года никакие счета и депозиты в банках не были обесценены или просрочены (31 декабря 2014 года: отсутствовали).

По состоянию на 30 сентября 2015 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 3,446,498 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 2,000,000 тысяч тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») и 891,230 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 2,139,851 тысяча 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 30 сентября 2015 года Группа не имеет банков (31 декабря 2014 года: 1 банк), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем таких остатков по состоянию на 31 декабря 2014 года составил 7,421,953 тысячи тенге.

(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

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	314,382,233	273,626,257
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	39,836,654	31,301,591
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	354,218,887	304,927,848
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	157,468,399	144,173,185
Необеспеченные потребительские кредиты	130,444,450	139,980,913
Ипотечные кредиты	18,648,379	16,174,953
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	10,457,941	15,058,722
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	35,179	46,893
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	317,054,348	315,434,666
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	671,273,235	620,362,514
Резерв под обесценение	(37,566,031)	(32,130,415)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	633,707,204	588,232,099

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	7,780,728	24,349,687	32,130,415
Чистое создание резерва под обесценение	1,628,678	10,062,807	11,691,485
Списания	(1,192,329)	(6,415,668)	(7,607,997)
Влияние изменения валютных курсов	783,625	568,503	1,352,128
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	9,000,702	28,565,329	37,566,031

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по классам кредитов, выданных клиентам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года:

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	13,845,687	21,724,771	35,570,458
Чистое создание резерва под обесценение	1,043,304	6,893,317	7,936,621
Списания	(405,581)	(422,271)	(827,852)
Влияние изменения валютных курсов	581,929	220,202	802,131
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	15,065,339	28,416,019	43,481,358

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 30 сентября 2015 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	314,382,233	(7,256,973)	307,125,260
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	39,836,654	(1,743,729)	38,092,925
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	157,468,399	(2,943,358)	154,525,041
Необеспеченные потребительские кредиты	130,444,450	(20,951,803)	109,492,647
Ипотечные кредиты	18,648,379	(2,680,871)	15,967,508
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	10,457,941	(1,989,271)	8,468,670
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	35,179	(26)	35,153
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	671,273,235	(37,566,031)	633,707,204

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	273,626,257	(5,753,197)	267,873,060
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	31,301,591	(2,027,531)	29,274,060
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Кредиты на покупку автомобилей	144,173,185	(1,413,620)	142,759,565
Необеспеченные потребительские займы	139,980,913	(15,936,570)	124,044,343
Ипотечные кредиты	16,174,953	(2,072,561)	14,102,392
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	15,058,722	(4,926,925)	10,131,797
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	46,893	(11)	46,882
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	620,362,514	(32,130,415)	588,232,099

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	287,094,127	242,322,130
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	3,792,111	17,966,816
- просроченные на срок 90-179 дней	6,940,867	38,679
- просроченные на срок 180-360 дней	4,529,125	94,470
- просроченные на срок более 360 дней	817,956	561,577
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	<u>303,174,186</u>	<u>260,983,672</u>
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	7,544,991	8,606,064
- просроченные на срок менее 90 дней	1,575,182	543,504
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	261,528	95,178
- просроченные на срок более 360 дней	1,826,346	3,397,839
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	<u>11,208,047</u>	<u>12,642,585</u>
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	314,382,233	273,626,257
Резерв под обесценение по кредитам выданным крупным предприятиям	(7,256,973)	(5,753,197)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	307,125,260	267,873,060
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения		
Стандартные непросроченные кредиты	27,530,686	22,784,176
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	479,958	44,618
- просроченные на срок 90-179 дней	3,662,065	93,030
- просроченные на срок 180-360 дней	64,001	1,133,247
- просроченные на срок более 360 дней	2,303,488	727,388
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	<u>34,040,198</u>	<u>24,782,459</u>
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:		
- непросроченные	128,960	3,076,738
- просроченные на срок менее 90 дней	2,533,229	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	524,295	34,245
- просроченные на срок более 360 дней	2,609,972	3,408,149
Всего кредитов с индивидуальными признаками обесценения	<u>5,796,456</u>	<u>6,519,132</u>
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	39,836,654	31,301,591
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(1,743,729)	(2,027,531)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	38,092,925	29,274,060
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	354,218,887	304,927,848
Всего резерва под обесценение по кредитам выданным корпоративным клиентам	(9,000,702)	(7,780,728)
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	345,218,185	297,147,120

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	132,261,806	132,460,920
- просроченные на срок менее 30 дней	7,813,299	3,913,919
- просроченные на срок 30-89 дней	4,015,700	2,273,505
- просроченные на срок 90-179 дней	3,767,072	1,730,633
- просроченные на срок 180-360 дней	4,846,100	1,892,164
- просроченные на срок более 360 дней	4,764,422	1,902,044
Всего кредитов на покупку автомобилей	157,468,399	144,173,185
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(2,943,358)	(1,413,620)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	154,525,041	142,759,565
Необеспеченные потребительские кредиты		
- непросроченные	82,154,305	103,599,971
- просроченные на срок менее 30 дней	8,437,981	5,720,965
- просроченные на срок 30-89 дней	4,472,772	3,692,664
- просроченные на срок 90-179 дней	4,597,639	3,664,340
- просроченные на срок 180-360 дней	7,318,080	7,324,514
- просроченные на срок более 360 дней	23,463,673	15,978,459
Всего необеспеченных потребительских кредитов	130,444,450	139,980,913
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(20,951,803)	(15,936,570)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	109,492,647	124,044,343
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	10,917,494	9,194,662
- просроченные на срок менее 30 дней	731,626	659,737
- просроченные на срок 30-89 дней	480,607	534,359
- просроченные на срок 90-179 дней	504,565	956,468
- просроченные на срок 180-360 дней	805,543	692,580
- просроченные на срок более 360 дней	5,208,544	4,137,147
Всего ипотечных кредитов	18,648,379	16,174,953
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,680,871)	(2,072,561)
Ипотечные кредиты, нетто	15,967,508	14,102,392
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность		
- непросроченные	5,047,137	7,070,659
- просроченные на срок менее 30 дней	637,450	50,739
- просроченные на срок 30-89 дней	227,081	112,856
- просроченные на срок 90-179 дней	332,628	69,963
- просроченные на срок 180-360 дней	305,403	445,051
- просроченные на срок более 360 дней	3,908,242	7,309,454
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	10,457,941	15,058,722
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(1,989,271)	(4,926,925)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	8,468,670	10,131,797
Кредиты, обеспеченные денежными средствами		
- непросроченные	35,179	46,893
Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами	35,179	46,893
Резерв под обесценение по кредитам, обеспеченным денежными средствами	(26)	(11)
Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто	35,153	46,882
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	317,054,348	315,434,666
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(28,565,329)	(24,349,687)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто	288,489,019	291,084,979
Всего кредитов, выданных клиентам	671,273,235	620,362,514
Всего резерва под обесценение	(37,566,031)	(32,130,415)
Всего кредитов, за вычетом резерва под обесценение	633,707,204	588,232,099

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 0.38-0.96%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% - 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 - 36 месяцев.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой, приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент, размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2015 года был бы на 3,452,182 тысячи тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: на 2,971,471 тысячу 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 30 сентября 2015 года был бы на 8,654,671 тысячу тенге ниже/выше (31 декабря 2014 года: на 8,732,549 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 повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под обесценение), по типам обеспечения:

30 сентября 2015 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
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	77,265,547	53,490,998	23,774,549	-
Доходы по будущим договорам	69,176,198	-	-	69,176,198
Страхование	55,403,192	-	-	55,403,192
Зерно	29,696,419	28,422,443	1,273,976	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	23,833,065	-	-	23,833,065
Транспортные средства	19,102,715	8,289,836	10,812,879	-
Товары в обороте	9,533,528	9,533,528	-	-
Права на недропользование	7,473,532	44,226	7,429,306	-
Оборудование	4,939,727	3,594,959	1,344,768	-
Незавершенное строительство	1,537,464	1,537,464	-	-
Денежные средства и депозиты	248,638	-	248,638	-
Прочее обеспечение	2,004,272	2,004,272	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	33,975,555	-	-	33,975,555
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	334,189,852	106,917,726	44,884,116	182,388,010
Обесцененные или просроченные кредиты				
Недвижимость	5,868,631	3,106,954	2,761,677	-
Доходы по будущим договорам	2,251,087	-	-	2,251,087
Оборудование	1,070,611	487,437	583,174	-
Страхование	1,050,000	-	-	1,050,000
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	442,946	-	-	442,946
Транспортные средства	306,462	189,273	117,189	-
Товары в обороте	6,130	6,130	-	-
Прочее обеспечение	3,109	3,109	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	29,357	-	-	29,357
Всего просроченных или обесцененных кредитов	11,028,333	3,792,903	3,462,040	3,773,390
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	345,218,185	110,710,629	48,346,156	186,161,400

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2014 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Недвижимость	72,021,785	62,055,627	9,966,158	-
Доходы по будущим договорам	65,503,697	-	-	65,503,697
Страхование	39,231,141	-	-	39,231,141
Зерно	24,981,565	20,621,510	4,360,055	-
Транспортные средства	17,600,423	6,578,168	11,022,255	-
Оборудование	10,742,365	8,802,009	1,940,356	-
Незавершенное строительство	7,119,811	7,119,811	-	-
Права на недропользование	6,187,976	6,187,976	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	2,738,102	-	-	2,738,102
Денежные средства и депозиты	4,061,675	-	4,061,675	-
Товары в обороте	1,772,147	914,946	857,201	-
Прочее обеспечение	4,717,218	4,717,218	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	26,222,294	-	-	26,222,294
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	282,900,199	116,997,265	32,207,700	133,695,234
Обесцененные или просроченные кредиты				
Недвижимость	9,290,274	4,129,407	5,160,867	-
Доходы по будущим договорам	2,098,116	-	-	2,098,116
Оборудование	1,294,171	1,219,470	74,701	-
Транспортные средства	218,560	217,915	645	-
Зерно	100,100	100,100	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	35,417	-	-	35,417
Страхование	26,532	-	-	26,532
Товары в обороте	17,807	13,310	4,497	-
Денежные средства и депозиты	12,927	-	12,927	-
Прочее обеспечение	3,847	-	3,847	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	1,149,170	-	-	1,149,170
Всего просроченных или обесцененных кредитов	14,246,921	5,680,202	5,257,484	3,309,235
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	297,147,120	122,677,467	37,465,184	137,004,469

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

15 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	126,977,534	100,248,702
Строительство	44,693,211	45,863,515
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	39,959,516	33,597,606
Горнодобывающая промышленность /металлургия	35,952,880	15,438,293
Транспорт	26,325,938	36,380,918
Промышленное производство	21,559,521	19,173,584
Услуги	18,049,888	17,197,487
Розничная торговля	13,108,814	12,136,818
Производство пищевых продуктов	6,074,196	4,604,354
Аренда, прокат и лизинг	5,069,754	6,144,650
Исследовательская деятельность	3,862,045	2,638,171
Медицинское обслуживание и социальная сфера	2,291,469	2,284,771
Финансовое посредничество	1,935,277	1,710,219
Машиностроение	1,178,023	677,526
Сфера развлечений	849,731	598,731
Производство и поставка электроэнергии	538,001	875,747
Издательская деятельность	294,936	301,704
Недвижимость	249,869	164,109
Прочее	5,248,284	4,890,943
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	157,468,399	144,173,185
Необеспеченные потребительские кредиты	130,444,450	139,980,913
Ипотечные кредиты	18,648,379	16,174,953
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	10,457,941	15,058,722
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	35,179	46,893
	671,273,235	620,362,514
Резерв под обесценение	(37,566,031)	(32,130,415)
	633,707,204	588,232,099

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2015 года Группа имеет 14 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2014 года: 9), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 сентября 2015 года составляет 115,480,257 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 108,160,684 тысячи тенге).

16 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,301,208	14,436,547
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,419,211	2,736,497
Ноты НБРК	-	15,336,656
	3,720,419	32,509,700
В залоге по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	8,892,235	569,059
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	2,560,782	-
Ноты НБРК	-	2,105,498
	15,173,436	35,184,257

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами кредитного агентства «Fitch».

По состоянию на 30 сентября 2015 года никакие ноты или облигации не являются просроченными или обесцененными (31 декабря 2014 года: отсутствовали).

17 Прочие активы

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	5,531,219	5,547,428
Расчеты по операциям с ценными бумагами	4,843,281	36,694
Начисленные комиссионные доходы	1,767,874	1,306,578
Дебиторы по заемным операциям	1,516,811	884,828
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	869,082	937,119
Дебиторы по аккредитивам	507,096	2,395,174
Дебиторская задолженность по проданным потребительским кредитам	-	9,247,679
Прочие	1,020,319	1,275,948
Резерв под обесценение	(1,174,186)	(850,977)
Всего прочих финансовых активов	14,881,496	20,780,471
Авансы по капитальным затратам	1,892,873	2,089,642
Предоплаты	1,045,351	497,095
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	622,009	608,969
Сырье и материалы	359,744	181,912
Прочие	2,412	13,171
Всего прочих нефинансовых активов	3,922,389	3,390,789
Всего прочих активов	18,803,885	24,171,260

Актив от продолжающегося участия в переданных активах по состоянию на 30 сентября 2015 года в размере 5,531,219 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 5,547,428 тысяч тенге) возник в результате продажи займов ипотечной компании в июне 2014 года и декабре 2013 года.

18 Депозиты и счета банков

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Срочные депозиты	6,720,670	3,264,767
Счета типа «Востро»	990,994	205,214
	7,711,664	3,469,981

По состоянию на 30 сентября 2015 года Группа не имеет банков, счета и депозиты которых превышают 10% капитала (31 декабря 2014 год: отсутствовали).

19 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	21,619,048	13,802,760
- Корпоративные клиенты	70,487,450	59,888,880
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	211,027,734	154,993,406
- Корпоративные клиенты	261,143,222	319,814,079
	564,277,454	548,499,125

По состоянию на 30 сентября 2015 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 2,035,903 тысячи тенге (31 декабря 2014 года: 3,166,486 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 30 сентября 2015 года Группа имеет 11 клиентов (31 декабря 2014 года: 12 клиентов), счета и депозиты которых составляют более 10% капитала. Данные суммы остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 30 сентября 2015 года составляют 172,449,120 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 249,067,801 тысячу тенге).

20 Долговые ценные бумаги выпущенные

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Номинальная стоимость	154,235,024	103,492,180
Дисконт	(3,073,598)	(1,875,565)
Начисленное вознаграждение	4,985,966	1,625,992
	156,147,392	103,242,607

20 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	09-июл-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	6.17%	7,526,172	7,667,789
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-января-19 г.	инфляция +1%	10.71%	1,422,454	1,421,330
Облигации девятой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-15 г.	13.00%	9.94%	21,180,675	20,957,912
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	6-нояб-14 г.	6-нояб-17 г.	7.50%	8.50%	126,018,091	73,195,576
					156,147,392	103,242,607

21 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	24,969,550	29,984,550
Дисконт	(4,161,774)	(4,393,639)
Начисленное вознаграждение	750,988	437,784
	21,558,764	26,028,695

По состоянию на 30 сентября 2015 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 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлена ниже:

	Дата регистрации выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Облигации шестой эмиссии	04-авг-08 г.	01-сен-15 г.	11.00%	10.96%	-	5,181,521
Облигации восьмой эмиссии	15-окт-08 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	13.40%	11,579,271	11,084,476
Облигации одиннадцатой эмиссии	20-нояб-12 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	9,979,493	9,749,850
Облигации тринадцатой эмиссии	26-нояб-13 г.	10-января-24 г.	9.00%	12.49%	-	12,848
					21,558,764	26,028,695

22 Прочие привлеченные средства

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	40,787,188	34,964,212
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	1,372,501	1,264,939
Кредиты, полученные от иностранных банков	2,499,302	1,633,422
	<u>44,658,991</u>	<u>37,862,573</u>

Далее представлены условия погашения и график платежей по займам по состоянию на 30 сентября 2015:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2015-2035	19,335,398
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00-3.41%	2015-2021	14,433,929
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2035	7,017,861
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	869,508
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	502,993
Иностранные банки	Долл. США	4.49-4.72%	2015-2016	2,499,302
				<u>44,658,991</u>

Далее представлены условия погашения и график платежей по займам по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.62%	2015-2034	19,523,987
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2015-2021	13,438,003
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	2.00%	2034	2,002,222
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2024-2026	908,114
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	356,825
Иностранные банки	Долл. США	4.46-4.51%	2015	1,633,422
				<u>37,862,573</u>

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 в определенных отраслях. 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

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Обязательство от продолжающегося участия	4,649,626	4,653,790
Предоплаты по кредитам	3,718,083	4,392,583
Расчеты по платежным картам	777,387	866,762
Начисленные административные расходы	484,257	350,342
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	321,680	199,464
Задолженность перед страховой компанией	272,413	240,763
Выплаты в Фонд обязательного страхования депозитов	194,824	184,849
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	7,979	10,165
Прочие финансовые обязательства	1,407,828	1,132,120
Всего прочих финансовых обязательств	11,834,077	12,030,838
Кредиторская задолженность перед работниками	1,572,756	262,968
Прочие налоги к уплате	936,002	297,993
Резерв по отпускам	510,211	627,240
Доходы будущих периодов	334,328	441,238
Прочие нефинансовые обязательства	3,429	2,041
Всего прочих нефинансовых обязательств	3,356,726	1,631,480
Всего прочих обязательств	15,190,803	13,662,318

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 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
	Акции	Акции
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	2,280,881	2,280,881
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	16,211,133	16,211,133

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 девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались (за год, закончившийся 31 декабря 2014 года: дивиденды в размере 1,500,016 тысяч тенге или 92.53 тенге за одну акцию были объявлены и выплачены).

(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 30 сентября 2015 года балансовая стоимость на акцию составляла 4,031.16 тенге (31 декабря 2014 года: 3,850.81 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.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)
	тыс. тенге	тыс. тенге
Чистая прибыль	2,638,404	8,190,527
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	16,211,133	16,211,133
Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию, в тенге	162.75	505.24

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.

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2014 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	38 864 789	24 533 434
Гарантии	24 777 783	21 805 930
Аккредитивы	2 335 180	3 017 598
	65 977 752	49 356 962

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

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

По состоянию на 30 сентября 2015 года Группа имеет 2 клиентов, условные обязательства кредитного характера перед которыми превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2014 года: 1 клиент). По состоянию на 30 сентября 2015 года величина этих обязательств составила 24,921,880 тысяч тенге (31 декабря 2014 года: 8,752,800 тысяч тенге).

27 События после отчетной даты

Выпуск зарегистрированных простых акций

12 октября 2015 года Совет директоров Банка принял решение выпустить зарегистрированные ранее простые акции Банка в количестве 918,471 штуки по 6,532.60 тенге за одну акцию. Выпуск акций решено произвести посредством реализации акционером права преимущественной покупки акций. Таким образом, акционерный капитал Банка увеличится на 6,000,004 тыс. тенге и составит 36,110,211 тыс. тенге.