

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», ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2» (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 2017 года Группа имеет 16 региональных филиалов (31 декабря 2016 года: 16) и 119 расчетно-кассовых отделений (31 декабря 2016 года: 121), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

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

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

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было в дальнейшем переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)). 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» был объединен с Банком. 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» с Банком.

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

(б) Акционеры

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

1 Основные положения, продолжение

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Представленная консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Казахстан на деятельность и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая консолидированная промежуточная сжатая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международным стандартом бухгалтерского учета (далее, «МСБУ») №34, «Промежуточная Финансовая Отчетность» («МСБУ 34»). Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сжаты. Данную консолидированную промежуточную сжатую финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и выборочными примечаниями к консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

(б) База для оценки

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

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

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

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

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

2 Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

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

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

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

При подготовке данной консолидированной промежуточной сжатой финансовой отчетности были использованы те же важные суждения, сформированные в процессе применения положений учетной политики Группы, и основные расчетные оценки в отношении неопределенностей, которые были использованы в консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2016 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 2016 года.

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

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 9 в основном сохранил существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(б) МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

4 Процентные доходы и расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	62,910,000	69,460,600
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,169,796	2,567,601
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	1,807,960	722,045
Денежные средства и их эквиваленты	123,838	63,277
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	121,271	1,033,011
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе		
прибыли или убытка за период	16,328	-
Счета и депозиты в банках	14,854	109,648
	70,164,047	73,956,182
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(34,487,357)	(32,636,331)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(7,984,485)	(9,575,498)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(2,512,362)	(1,454,421)
Прочие привлеченные средства	(1,648,190)	(1,296,520)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(89,303)	(1,249,385)
Депозиты и счета банков	(3,452)	(194,839)
	(46,725,149)	(46,406,994)
	23,438,898	27,549,188

5 Комиссионные доходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Агентские услуги	9,420,565	4,913,388
Расчетные операции	1,270,679	999,286
Снятие денежных средств	1,128,810	658,559
Обслуживание платежных карт	754,960	807,332
Выпуск гарантий и аккредитивов	743,855	427,739
Кастодиальные услуги	28,556	29,857
Услуги инкассации	24,783	27,400
Прочее	232,966	231,311
	13,605,174	8,094,872

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистая нереализованная прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4,138,093	497,988
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(4,255,650)	(5,270,423)
Процентные расходы по валютным свопам, заключенным с НБРК	(5,142,300)	(5,060,185)
	(5,259,857)	(9,832,620)

7 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	2,161,240	2,234,530
Курсовые разницы, нетто	(1,530,377)	3,382,522
	630,863	5,617,052

8 Убытки от обесценения

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	14,443,692	11,817,245
Прочие активы	3,271,840	238,923
Резерв под условные обязательства	(655)	(1,706)
	17,714,877	12,054,462

9 Расходы на персонал

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	12,469,396	11,408,884
Прочие затраты на персонал	600,996	570,777
	13,070,392	11,979,661

10 Прочие общие и административные расходы

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Износ и амортизация	3,381,706	3,047,872
Расходы по операционной аренде	1,459,599	1,539,947
Услуги связи и информационные услуги	1,261,195	1,751,532
Охрана	802,809	825,626
Налоги, кроме подоходного налога	696,751	787,969
Ремонт и обслуживание	426,384	491,204
Профессиональные услуги	331,823	413,831
Услуги инкассации	174,215	167,247
Реклама и маркетинг	171,131	1,110,969
Услуги государственного центра выплаты пенсий	159,292	177,085
Страхование	150,082	124,004
Командировочные расходы	122,993	126,687
Канцелярские товары	122,107	88,521
Транспортные расходы	40,022	39,363
Обучение	13,310	98,268
Представительские расходы	1,508	1,964
Обслуживание кредитов	867	3,018
Прочие	908,068	638,022
	10,223,862	11,433,129

11 Расход/(экономия) по подоходному налогу

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Расход/(экономия) по текущему подоходному налогу		
Текущий период	3,959	(822,078)
	3,959	(822,078)
Расход/(экономия) по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	87	(65,111)
Всего расхода/(экономии) по подоходному налогу	4,046	(887,189)

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

12 Денежные средства и их эквиваленты

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	23,877,054	39,901,795
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	43,137,608	12,563,342
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	4,497,666	14,643,526
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	191,333	2,579,203
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	2,484,027	6,258,400
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	473,445	1,043,833
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	12,165	25,402
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,690,781	406,663
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	9,349,417	24,957,027
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	-	923,301
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,369,225	1,630,302
Всего срочных депозитов в прочих банках	1,369,225	2,553,603
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- без присвоенного кредитного рейтинга	20,448,366	29,345,952
Всего денежных средств и их эквивалентов	98,181,670	109,321,719

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

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

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

Требования к минимальным резервам

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

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

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

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года 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 2017 г. (не аудировано)							
Валютные свопы с НБРК	600,000,000 долларов США	октябрь 2017 г. - ноябрь 2017 г.	180.98	108,587,000 тысяч тенге	600,000,000 долларов США	105,468,212	-
	60,000,000 долларов США				60,000,000 долларов США		
Валютный своп	15,000,000 долларов США	3 октября 2017 г.	341.55	15,000,000 долларов США	20,492,756 тысяч тенге	21,357	
	15,000,000 долларов США				5,121,891 тысяч тенге		
Валютный своп	15,000,000 долларов США	2 октября 2017 г.	341.46	15,000,000 долларов США	5,106,371 тысяч тенге	4,041	-
	7,000,000 долларов США				7,000,000 долларов США		
Валютный своп	7,000,000 долларов США	2 октября 2017 г.	340.42	405,888,700 руб.	5,106,371 тысяч тенге	-	11,479
	7,000,000 долларов США				7,000,000 долларов США		
Валютный своп	7,000,000 долларов США	2 октября 2017 г.	57.98	405,888,700 руб.	5,106,371 тысяч тенге	-	6,413
	7,000,000 долларов США				7,000,000 долларов США		
						105,493,610	17,892

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

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

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

14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

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

15 Счета и депозиты в банках

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в ЦБРФ	152,002	138,612
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	1,491,412	1,619,953
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	2,025,568	1,977,048
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	400	1,020
- без кредитного рейтинга	33,476	3,491
Всего срочных депозитов	3,550,856	3,601,512
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	397,662	-
Всего кредитов, выданных банкам	397,662	-
Итого счетов и депозитов в банках	4,100,520	3,740,124

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

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

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

16 Кредиты, выданные клиентам

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	380,248,477	418,033,396
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	28,550,203	32,161,770
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	408,798,680	450,195,166
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	149,921,333	131,659,527
Кредиты на покупку автомобилей	117,355,338	131,546,588
Ипотечные кредиты	17,926,515	20,918,100
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	6,590,889	8,389,867
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	-	8,917
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	291,794,075	292,522,999
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	700,592,755	742,718,165
Резерв под обесценение	(43,820,717)	(46,269,021)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	656,772,038	696,449,144

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	17,606,644	28,662,377	46,269,021
Чистое создание резерва под обесценение	4,386,200	10,057,492	14,443,692
Списания	(7,977,231)	(9,240,301)	(17,217,532)
Влияние изменения валютных курсов	253,432	72,104	325,536
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	14,269,045	29,551,672	43,820,717

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	11,133,315	29,444,826	40,578,141
Чистое создание резерва под обесценение	3,308,276	8,508,969	11,817,245
Списания	(174,051)	(6,582,433)	(6,756,484)
Влияние изменения валютных курсов	15,915	33,567	49,482
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	14,283,455	31,404,929	45,688,384

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	380,248,477	(12,792,327)	367,456,150
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	28,550,203	(1,476,718)	27,073,485
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	149,921,333	(17,326,170)	132,595,163
Кредиты на покупку автомобилей	117,355,338	(8,124,783)	109,230,555
Ипотечные кредиты	17,926,515	(2,817,960)	15,108,555
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	6,590,889	(1,282,759)	5,308,130
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	700,592,755	(43,820,717)	656,772,038

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

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	418,033,396	(14,861,692)	403,171,704
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	32,161,770	(2,744,952)	29,416,818
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	131,659,527	(18,052,280)	113,607,247
Кредиты на покупку автомобилей	131,546,588	(6,212,727)	125,333,861
Ипотечные кредиты	20,918,100	(2,319,780)	18,598,320
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	8,389,867	(2,077,590)	6,312,277
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	8,917	-	8,917
Всего кредитов, выданных клиентам на конец периода	742,718,165	(46,269,021)	696,449,144

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	242,163,604	364,339,572
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	9,894,224	3,186,250
- просроченные на срок 90-179 дней	75,443,473	949,007
- просроченные на срок 180-360 дней	16,602,777	1,271,932
- просроченные на срок более 360 дней	3,020,125	290,358
Всего необесцененных кредитов	<u>347,124,203</u>	<u>370,037,119</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	11,593,269	10,961,998
- просроченные на срок менее 90 дней	3,153,990	26,039,746
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	9,385,630	1,625,183
- просроченные на срок более 360 дней	8,991,385	9,369,350
Всего обесцененных кредитов	<u>33,124,274</u>	<u>47,996,277</u>
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	380,248,477	418,033,396
Резерв под обесценение по кредитам, выданным крупным предприятиям	<u>(12,792,327)</u>	<u>(14,861,692)</u>
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	367,456,150	403,171,704
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям		
Необесцененные кредиты:		
Стандартные непросроченные кредиты	16,987,520	18,648,104
Просроченные кредиты:		
- просроченные на срок 30-89 дней	520,837	3,173,637
- просроченные на срок 90-179 дней	76,176	221,335
- просроченные на срок 180-360 дней	4,203,035	37,789
- просроченные на срок более 360 дней	2,373,606	1,939,261
Всего необесцененных кредитов	<u>24,161,174</u>	<u>24,020,126</u>
Обесцененные кредиты:		
- непросроченные	289,803	351,616
- просроченные на срок менее 90 дней	885	-
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	126,038	1,240,356
- просроченные на срок более 360 дней	3,972,303	6,549,672
Всего обесцененных кредитов	<u>4,389,029</u>	<u>8,141,644</u>
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	28,550,203	32,161,770
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	<u>(1,476,718)</u>	<u>(2,744,952)</u>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	27,073,485	29,416,818
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	408,798,680	450,195,166
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам	<u>(14,269,045)</u>	<u>(17,606,644)</u>
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	394,529,635	432,588,522

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей		
- непросроченные	98,856,491	109,386,158
- просроченные на срок менее 30 дней	6,862,350	6,552,499
- просроченные на срок 30-89 дней	2,129,424	1,910,515
- просроченные на срок 90-179 дней	900,102	1,629,185
- просроченные на срок 180-360 дней	1,167,455	2,628,688
- просроченные на срок более 360 дней	7,439,516	9,439,543
Всего кредитов на покупку автомобилей	117,355,338	131,546,588
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(8,124,783)	(6,212,727)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	109,230,555	125,333,861
Необеспеченные потребительские кредиты		
- непросроченные	115,482,299	95,840,827
- просроченные на срок менее 30 дней	8,778,602	5,599,440
- просроченные на срок 30-89 дней	3,678,721	2,139,420
- просроченные на срок 90-179 дней	1,993,101	1,646,390
- просроченные на срок 180-360 дней	3,191,753	3,458,258
- просроченные на срок более 360 дней	16,796,857	22,975,192
Всего необеспеченных потребительских кредитов	149,921,333	131,659,527
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(17,326,170)	(18,052,280)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	132,595,163	113,607,247
Ипотечные кредиты		
- непросроченные	10,765,218	12,844,815
- просроченные на срок менее 30 дней	949,204	825,356
- просроченные на срок 30-89 дней	493,766	352,433
- просроченные на срок 90-179 дней	194,221	548,575
- просроченные на срок 180-360 дней	218,620	491,766
- просроченные на срок более 360 дней	5,305,486	5,855,155
Всего ипотечных кредитов	17,926,515	20,918,100
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,817,960)	(2,319,780)
Ипотечные кредиты, нетто	15,108,555	18,598,320
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность		
- непросроченные	3,331,941	4,064,782
- просроченные на срок менее 30 дней	51,825	114,774
- просроченные на срок 30-89 дней	29,243	100,645
- просроченные на срок 90-179 дней	232,355	16,187
- просроченные на срок 180-360 дней	111,731	83,086
- просроченные на срок более 360 дней	2,833,794	4,010,393
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	6,590,889	8,389,867
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(1,282,759)	(2,077,590)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	5,308,130	6,312,277
Кредиты, обеспеченные денежными средствами		
- непросроченные	-	8,917
Всего кредитов, обеспеченных денежными средствами	-	8,917
Кредиты, обеспеченные денежными средствами, нетто	-	8,917
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	291,794,075	292,522,999
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(29,551,672)	(28,662,377)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто	262,242,403	263,860,622
Всего кредитов, выданных клиентам	700,592,755	742,718,165
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(43,820,717)	(46,269,021)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	656,772,038	696,449,144

16 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 0.25-0.60%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% - 50%;
- задержка на 12 - 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2017 года был бы на 3,945,296 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 4,325,885 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 2015-2016 годов. Руководство уверено, что Группа будет способна сохранить сборы от ПТП на уровне 2015-2016 годов;
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15% - 50%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца.
- отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 30 сентября 2017 года был бы на 7,867,272 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2016 года: на 7,915,819 тысяч тенге ниже/выше).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения - для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Недвижимость	126,170,776	126,170,776	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	42,303,323	-	-	42,303,323
Страхование	34,863,164	-	-	34,863,164
Незавершенное строительство	22,446,593	22,446,593	-	-
Оборудование	14,328,668	14,323,695	4,973	-
Транспортные средства	13,525,433	13,463,417	62,016	-
Права на недропользование	5,931,650	5,931,650	-	-
Денежные средства и депозиты	1,831,907	1,831,907	-	-
Товары в обороте	377,817	348,238	29,579	-
Прочее обеспечение	4,176,464	-	-	4,176,464
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	102,542,375	-	-	102,542,375
Всего необесцененных кредитов	368,498,170	184,516,276	96,568	183,885,326
Обесцененные кредиты				
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	11,363,989	-	-	11,363,989
Недвижимость	7,844,732	7,844,732	-	-
Оборудование	1,777,052	1,777,052	-	-
Денежные средства и депозиты	851,978	851,978	-	-
Транспортные средства	399,131	399,131	-	-
Прочее обеспечение	474,927	-	-	474,927
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	3,319,656	-	-	3,319,656
Всего обесцененных кредитов	26,031,465	10,872,893	-	15,158,572
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	394,529,635	195,389,169	96,568	199,043,898

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2016 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Недвижимость	113,310,087	112,096,008	1,214,079	-
Страхование	57,611,522	-	-	57,611,522
Доходы по будущим договорам	44,129,102	-	-	44,129,102
Оборудование	28,520,127	28,515,159	4,968	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	27,602,856	-	-	27,602,856
Транспортные средства	17,807,778	17,790,821	16,957	-
Права на недропользование	7,583,869	7,583,869	-	-
Незавершенное строительство	1,484,617	1,484,617	-	-
Денежные средства и депозиты	1,057,776	1,057,776	-	-
Товары в обороте	649,188	649,188	-	-
Прочее обеспечение	7,573,404	-	-	7,573,404
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	83,673,672	-	-	83,673,672
Всего необесцененных кредитов	391,003,998	169,177,438	1,236,004	220,590,556
Обесцененные кредиты				
Доходы по будущим договорам	16,745,897	-	-	16,745,897
Недвижимость	10,221,069	10,221,069	-	-
Незавершенное строительство	5,837,375	5,837,375	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	3,748,750	-	-	3,748,750
Оборудование	1,072,114	1,072,114	-	-
Транспортные средства	571,670	571,670	-	-
Товары в обороте	133,397	133,397	-	-
Денежные средства и депозиты	21,905	21,905	-	-
Прочее обеспечение	162,083	-	-	162,083
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	3,070,264	-	-	3,070,264
Всего обесцененных кредитов	41,584,524	17,857,530	-	23,726,994
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	432,588,522	187,034,968	1,236,004	244,317,550

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	116,886,138	142,717,740
Строительство	66,806,631	66,357,799
Промышленное производство	45,429,454	24,129,117
Горнодобывающая промышленность /металлургия	36,575,817	36,099,701
Розничная торговля	26,243,931	31,752,363
Недвижимость	19,881,655	1,749,449
Услуги	18,999,567	10,656,055
Производство текстильных изделий	18,340,811	17,388,650
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	17,608,714	46,955,141
Финансовое посредничество	15,928,678	1,408,200
Транспорт	9,589,582	32,726,327
Производство пищевых продуктов	6,698,516	11,797,260
Машиностроение	1,619,658	1,571,523
Производство и поставка электроэнергии	1,615,438	109,004
Исследовательская деятельность	781,013	4,471,500
Медицинское обслуживание и социальная сфера	767,886	1,078,750
Аренда, прокат и лизинг	53,076	11,947,753
Издательская деятельность	29,490	286,756
Сфера развлечений	-	31,567
Прочее	4,942,625	6,960,511
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	149,921,333	131,659,527
Кредиты на покупку автомобилей	117,355,338	131,546,588
Ипотечные кредиты	17,926,515	20,918,100
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	6,590,889	8,389,867
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	-	8,917
	700,592,755	742,718,165
Резерв под обесценение	(43,820,717)	(46,269,021)
	656,772,038	696,449,144

(д) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 30 сентября 2017 года Группа имеет 17 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2016 года: 18), кредиты которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 30 сентября 2017 года составляет 253,369,746 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 258,824,907 тысяч тенге).

17 Инвестиции, удерживаемые до срока погашения

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	19,197,104	18,668,207
Ноты НБРК	5,993,930	-
Облигации Правительства Российской Федерации (ОФЗ)	295,642	274,167
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом «BBB»	-	50,270
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	4,953,227	4,946,072
	30,439,903	23,938,716

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

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

18 Прочие активы

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Дебиторы по заемным операциям	40,228,373	8,833,361
Расчеты по пластиковым картам	5,459,165	4,166,065
Актив от продолжающегося участия в переданных активах	1,865,823	2,179,719
Начисленные комиссионные доходы	1,150,667	387,597
Прочее	4,071,519	1,503,464
Резерв под обесценение	(4,857,022)	(1,857,680)
Всего прочих финансовых активов	47,918,525	15,212,526
Предоплаты	931,691	1,257,865
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	761,817	681,034
Сырье и материалы	491,652	591,121
Авансы по капитальным затратам	209,878	180,392
Драгоценные металлы	34,421	-
Прочее	13,865	14,379
Резерв под обесценение	(12,343)	(9,633)
Всего прочих нефинансовых активов	2,430,981	2,715,158
Всего прочих активов	50,349,506	17,927,684

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

19 Депозиты и счета банков

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	34,319	3,929,099
Счета типа «Востро»	48,481	2,763,377
	82,800	6,692,476

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

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	30,161,733	22,016,468
- Корпоративные клиенты	102,148,438	74,894,159
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	323,291,408	278,940,982
- Корпоративные клиенты	283,904,864	295,324,642
	739,506,443	671,176,251

По состоянию на 30 сентября 2017 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 3,579,946 тысяч тенге (31 декабря 2016 года: 3,701,598 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, гарантиям и аккредитивам, предоставленным Группой.

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

21 Долговые ценные бумаги выпущенные

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	47,096,517	129,361,616
Дисконт	(893,951)	(1,683,936)
Начисленное вознаграждение	1,220,123	1,763,481
	47,422,689	129,441,161

21 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

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

	Дата регистра- ции выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффек- тивная ставка вознаг- ражде- ния	Балансовая стоимость	
					30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Облигации пятой эмиссии	09-июл-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	9.96%	7,653,528	7,903,222
Облигации седьмой эмиссии	24-сен-08 г.	21-январ-19 г.	инфляция +1%	13.19%	1,452,113	1,469,977
Облигации пятнадцатой эмиссии	14-мая-15 г.	14-мая-20 г.	8.50%	12.61%	3,013,275	-
Еврооблигации, деноминированные в долларах США	6-ноя-14 г.	6-ноя-17 г.	7.50%	8.60%	35,303,773	120,067,962
					47,422,689	129,441,161

22 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

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

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 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 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года, представлена ниже:

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

23 Прочие привлеченные средства

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

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

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

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

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития малого предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2017-2035	16,713,772
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	10,095,956
АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	Тенге	10.00%	2019	1,010,000
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-8.75%	2017-2035	22,151,719
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирова- ния НБРК	2024-2026	706,238
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл. США	Либор +1%	2024-2025	507,704
Иностранные банки	Долл. США	4.96-5.37%	2017	3,952,765
				55,138,154

23 Прочие привлеченные средства, продолжение

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

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

24 Прочие обязательства

	30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Предоплаты по кредитам	6,336,968	6,162,400
Расчеты по платежным картам	5,488,644	3,681,874
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	1,316,100	1,896,593
Обязательство от продолжающегося участия	1,128,446	1,373,575
Начисленные административные расходы	551,173	486,318
Выплаты в Фонд обязательного гарантирования депозитов	489,465	-
Задолженность перед страховой компанией	299,184	302,180
Кредиторская задолженность по капитальным затратам	191	35,323
Прочие финансовые обязательства	1,446,863	1,188,744
Всего прочих финансовых обязательств	17,057,034	15,127,007
Доходы будущих периодов	1,174,620	524,986
Прочие налоги к уплате	1,019,132	549,576
Резерв по отпускам	397,056	270,431
Кредиторская задолженность перед работниками	254,958	111,947
Прочие нефинансовые обязательства	129,083	35,438
Всего прочих нефинансовых обязательств	2,974,849	1,492,378
Всего прочих обязательств	20,031,883	16,619,385

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

25 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

По состоянию на 30 сентября 2017 года и 31 декабря 2016 года выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

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

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

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

(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 2017 года балансовая стоимость на акцию составляла 4,161.62 тенге (31 декабря 2016 года: 4,472.70 тенге).

26 Убыток на акцию

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

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 г. (не аудировано) тыс. тенге
Чистый убыток	(9,715,259)	(3,467,405)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	19,813,141	17,129,604
Базовый и разводненный убыток на обыкновенную акцию, в тенге	(490.34)	(202.42)

27 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 2017 г. (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2016 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	34,632,649	36,766,022
Гарантии	47,420,061	29,591,731
Аккредитивы	581,708	3,635,177
	82,634,418	69,992,930

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

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

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