

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

**Промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая информация**

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г.
(не аудировано)

	Страница
ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2015 г. (НЕ АУДИРОВАНО)	1
ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	2
ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2015 г. (НЕ АУДИРОВАНО):	
Промежуточный консолидированный отчет о финансовом положении (не аудировано)	3
Промежуточный консолидированный отчет о прибылях или убытках (не аудировано)	4
Промежуточный консолидированный отчет о прочем совокупном доходе (не аудировано)	5
Промежуточный консолидированный отчет об изменениях в капитале (не аудировано)	6-7
Промежуточный консолидированный отчет о движении денежных средств (не аудировано)	8-9
Выборочные примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации (не аудировано)	10-58

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2015 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

Руководство отвечает за подготовку промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, достоверно отражающей консолидированное финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 30 сентября 2015 г., результаты ее деятельности за три и девять месяцев, закончившихся на эту дату, а также движение денежных средств и изменения в капитале за девять месяцев, закончившихся на эту дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее – «МСФО (IAS) 34»).

При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО (IAS) 34 оказывается недостаточно для понимания пользователями финансовой отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой информации требованиям МСФО (IAS) 34;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г., была утверждена Правлением 13 ноября 2015 г.

От имени **Брауниной**

Умут Б. Шахметова
Председатель Правления

13 ноября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан



Навэл А. Неусов
Главный бухгалтер

13 ноября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО ОБЗОРУ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Акционерам и Совету Директоров АО «Народный Банк Казахстана»:

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении АО «Народный Банк Казахстана» (далее – «Банк») и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа») по состоянию на 30 сентября 2015 г. и соответствующих промежуточных консолидированных отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе за три и девять месяцев, закончившихся на эту дату, и промежуточных консолидированных отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за девять месяцев, закончившихся на эту дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации. Руководство Группы несет ответственность за составление и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в выражении вывода в отношении данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорной проверке финансовой отчетности 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором предприятия». Обзорная проверка заключается в проведении опросов, главным образом сотрудников, отвечающих за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».



13 ноября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте www.deloitte.com/about. Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте www.deloitte.com/ru/about.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2015 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,020,355	540,537
Обязательные резервы	6	56,425	48,225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	123,677	15,727
Средства в кредитных учреждениях	8	44,035	27,095
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	379,026	386,423
Драгоценные металлы		2,050	1,385
Займы клиентам	10, 33	1,967,181	1,648,013
Инвестиционная недвижимость	11	23,162	5,684
Коммерческая недвижимость	12	8,840	-
Основные средства		80,302	79,564
Активы, удерживаемые для продажи		11,442	8,798
Деловая репутация		4,954	4,954
Нематериальные активы		8,628	8,664
Страховые активы	13	27,090	20,320
Прочие активы	14	35,551	14,393
ИТОГО АКТИВЫ		3,792,718	2,809,782
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	15, 33	2,489,658	1,848,213
Средства кредитных учреждений	16	156,067	107,192
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	7,944	3,131
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	528,022	311,009
Резервы	18	767	407
Отложенное налоговое обязательство	19	30,214	10,673
Страховые обязательства	13	53,450	38,807
Прочие обязательства	20	20,448	15,129
Итого обязательства		3,286,570	2,334,561
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	21	143,695	143,695
Эмиссионный доход		2,055	1,439
Выкупленные собственные акции		(103,174)	(78,994)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		463,572	409,081
Итого капитал		506,148	475,221
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		3,792,718	2,809,782

От имени Правления

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

13 ноября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Жусупов
Главный бухгалтер

13 ноября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан



Примечания на страницах 10-58 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ ИЛИ УБЫТКАХ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2015 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в тенге)

	Примечания	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)
Процентные доходы	23, 33	63,302	52,884	181,588	156,472
Процентные расходы	23, 33	(24,455)	(20,003)	(67,252)	(58,785)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ					
(Формирование)/восстановление резервов на обесценение	23 18	38,847 (6,916)	32,881 947	114,336 (8,541)	97,687 (413)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		31,931	33,828	105,795	97,274
Доходы по услугам и комиссии	24	13,356	12,042	38,872	45,907
Расходы по услугам и комиссии		(2,931)	(2,032)	(7,696)	(6,168)
Чистые доходы по услугам и комиссии		10,425	10,010	31,176	39,739
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25	107,186	2,466	107,453	2,400
Чистая реализованная прибыль/(убыток) от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		375	260	(926)	319
Доходы от страховой деятельности	27	6,780	6,327	17,945	14,158
Прочие доходы		3,691	994	5,661	3,126
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		118,032	10,047	130,133	20,003
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	26	(91,242)	259	(87,466)	6,160
Операционные расходы	28	(17,179)	(14,934)	(48,764)	(43,257)
(Формирование)/восстановление резервов	18	(236)	(24)	(234)	4,048
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	27	(6,205)	(4,845)	(16,541)	(10,977)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(114,862)	(19,544)	(153,005)	(44,026)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		45,526	34,341	114,099	112,990
Расходы по подоходному налогу	19	(8,828)	(6,380)	(22,124)	(20,993)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		36,698	27,961	91,975	91,997
Относящаяся к:					
Неконтролирующей доле		-	(384)	-	-
Привилегированным акционерам		70	483	1,070	1,591
Простым акционерам		36,628	27,862	90,905	90,406
		36,698	27,961	91,975	91,997
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	29	3.36	2.55	8.20	8.27
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	29	3.35		7.70	7.36

От имени Правления:

Умут Б. Ниязметова
Председатель Правления

13 ноября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Жеусов
Главный бухгалтер

13 ноября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-58 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ТРИ И ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2015 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)
Чистая прибыль	36,698	27,961	91,975	91,997
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль				
<i>Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
Прибыль/(убыток) по переоценке основных средств (за вычетом налога – ноль тенге)	10	-	(8)	97
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>				
(Убыток)/прибыль по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога – ноль тенге)	(8,786)	(1,704)	(7,456)	218
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога – ноль тенге)	847	-	2,640	-
Реклассифицировано в состав прибылей или убытков в результате выбытия инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (за вычетом налога – ноль тенге)	(375)	(260)	926	(319)
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности в валюту отчетности (за вычетом налога – ноль тенге)	3,683	(1,032)	3,216	703
Прочий совокупный (убыток)/доход за период, за вычетом налога	(4,621)	(2,996)	(682)	699
Итого совокупный доход за период	32,077	24,965	91,293	92,696
Относящийся к:				
Неконтролирующей доле	-	(382)	-	-
Привилегированным акционерам	61	432	1,062	1,603
Простым акционерам	32,016	24,915	90,231	91,093
	30,077	24,965	91,293	92,696

От имени Правления:

Умут Б. Шаяхметова
Председатель Правления

13 ноября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Павел А. Теусов
Главный бухгалтер

13 ноября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-58 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2015 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал				Выкупленные собственные акции						Итого капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции	Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	
31 декабря 2014 г.	83,571	46,891	13,233	1,439	(39,973)	(39,021)	(845)	(9,292)	17,341	401,877	475,221
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91,975	91,975
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	3,216	(3,890)	(19)	11	(682)
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	3,216	(3,890)	(19)	91,986	91,293
Покупка собственных акций	-	-	-	(275)	(8)	(24,179)	-	-	-	-	(24,462)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	891	7	-	-	-	-	-	898
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,544)	(2,544)
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34,258)	(34,258)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(816)	816	-
30 сентября 2015 г. (не аудировано)	83,571	46,891	13,233	2,055	(39,974)	(63,200)	2,371	(13,182)	16,506	457,877	506,148

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2014 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

	Уставный капитал			Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции			Фонд курсовых разниц*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого	Неконтролирующая доля	Итого Капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции		Простые акции	Привилегированные акции								
31 декабря 2013 г.	83,571	46,891	13,233	1,415	(39,974)	(37,560)	602	1,790	13,808	307,470	391,246	933	392,179	
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91,997	91,997	-	91,997	
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	703	(101)	97	-	699	-	699	
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	-	-	-	703	(101)	97	91,997	92,696	-	92,696	
Покупка собственных акций	-	-	-	(124)	(3)	(1,461)	-	-	-	-	(1,588)	-	(1,588)	
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	199	5	-	-	-	-	-	204	-	204	
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,757)	(1,757)	-	(1,757)	
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18,547)	(18,547)	-	(18,547)	
Дивиденды – дочерних организаций	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(401)	(401)	
Уменьшение неконтролирующей доли за счет выкупа акций АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(532)	(532)	
Убыток от выкупа акций АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка»	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22)	-	(22)	
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(320)	320	-	-	-	
30 сентября 2014 г. (не аудировано)	83,571	46,891	13,233	1,490	(39,974)	(39,021)	1,305	1,689	13,585	379,461	462,232	-	462,232	

* Данные суммированы в статье «Нераспределенная прибыль и прочие резервы» в промежуточном консолидированном отчете о финансовом положении.

Умут Билялметова
Председатель Правления

13 ноября 2014 г.
г. Алматы, Казахстан

Давид А. Чувпиев
Главный бухгалтер

13 ноября 2014 г.
Алматы, Казахстан

Примечания на страницах 10-58 являются неотъемлемой частью данной промежуточной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2015 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Проценты, полученные от денежных эквивалентов и средств в кредитных учреждениях		2,104	4,099
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		66	44
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		14,368	10,227
Проценты, полученные от займов клиентам		143,743	118,632
Проценты, уплаченные по средствам клиентов		(40,431)	(48,362)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений		(3,757)	(1,348)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам		(22,429)	(10,588)
Комиссии полученные		38,606	47,187
Комиссии уплаченные		(7,696)	(6,168)
Доходы от страховой деятельности полученные		11,235	7,564
Страховые премии, переданные перестраховщику		(3,311)	(5,100)
Прочий доход полученный		8,144	2,611
Операционные расходы уплаченные		(42,343)	(36,707)
Понесенные страховые возмещения уплаченные		(11,824)	(9,083)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах		86,475	73,008
Изменение операционных активов и обязательств:			
Уменьшение/(увеличение) операционных активов:			
Обязательные резервы		(8,200)	(7,704)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(107,928)	(302)
Средства в кредитных учреждениях		(9,818)	(9,126)
Драгоценные металлы		(98)	16,151
Займы клиентам		(81,811)	98,951
Активы, удерживаемые для продажи		(2,643)	(5,805)
Инвестиционная недвижимость		(17,478)	(1,758)
Страховые активы		(4,539)	(2,074)
Прочие активы		(23,294)	(5,572)
Увеличение в операционных обязательствах:			
Средства клиентов		147,243	55,495
Средства кредитных учреждений		45,294	17,929
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4,815	209
Страховые обязательства		17,716	15,258
Прочие обязательства		3,668	1,363
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		49,402	246,023
Налог на прибыль уплаченный		(20,855)	(17,776)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности		28,547	228,247
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		121,793	75,263
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		(62,457)	(63,215)
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(11,559)	(2,548)
Поступления от продажи основных средств		1,740	346
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности		49,517	9,846

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ) ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2015 г. (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге)

	Примечания	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Поступление от продажи выкупленных собственных акций		898	204
Покупка собственных акций		(24,462)	(1,588)
Выплата дивидендов – привилегированные акции		(2,544)	(1,757)
Выплата дивидендов – простые акции		(34,258)	(18,547)
Выплата дивидендов – неконтролирующая доля		-	(401)
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг		127,113	-
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг		(6,727)	-
Выкуп акций неконтролирующей доли		-	(554)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности		60,020	(22,643)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		341,734	43,163
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		479,818	258,613
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода	5	540,537	486,313
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода	5	1,020,355	744,926

От имени Правления

Умут Б. Шахметова
Председатель Правления

13 ноября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан



Павел А. Мухомов
Главный бухгалтер

13 ноября 2015 г.
г. Алматы, Казахстан



Прилагаемые примечания на страницах 10-58 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации.

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2015 г. (НЕ АУДИРОВАНО)

(в миллионах казахстанских тенге)

1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерние предприятия (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России, Кыргызстане и Грузии, услуги по лизингу в Казахстане и России, а также услуги по управлению активами, страхованию и брокерской деятельности в Казахстане. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Казахстана. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 10 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной 6 августа 2008 г. Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК»). Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает предоставление займов и гарантий, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами и платежными карточками и предоставление других банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Банк действует в качестве не эксклюзивного агента Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ»), кроме того, Еврооблигации Банка и Глобальные депозитарные расписки (далее - «ГДР») включены в листинг на Лондонской фондовой бирже.

Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации не создавались.

Операционная среда

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, по-прежнему подвержены быстрым изменениям, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от экономической, налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2015 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Группы.

На 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Группой владели следующие акционеры, доля которых превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

	Всего акций	30 сентября 2015 г. (не аудировано)		Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
		Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции			
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,024,149,068	73.4%	8,003,381,500	73.4%	20,767,568	99.8%
АО «Единый накопительный пенсионный фонд»	716,281,746	6.6%	716,281,746	6.5%	-	0.0%
ГДР	1,839,724,120	16.8%	1,839,724,120	16.9%	-	0.0%
Прочие	350,545,036	3.2%	350,499,117	3.2%	45,919	0.2%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	10,930,699,970	100%	10,909,886,483	100%	20,813,487	100%
	Всего акций	31 декабря 2014 г.		Доля в простых акциях в обращении	Конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции	Доля в конвертируемых и неконвертируемых привилегированных акций в обращении
		Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции			
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,024,149,068	72.3%	8,003,381,500	73.4%	20,767,568	11.0%
АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд»	869,738,261	7.8%	710,233,299	6.5%	159,504,962	84.3%
ГДР	1,848,929,480	16.7%	1,848,929,480	16.9%	-	0.0%
Прочие	356,244,249	3.2%	347,354,434	3.2%	8,889,815	4.7%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,099,061,058	100%	10,909,898,713	100%	189,162,345	100%

На 30 сентября 2015 г. Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 22 областных филиала, 122 районных филиала и 382 расчетно-кассовых центра (31 декабря 2014 г. – 22, 122 и 393, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Абая 109 В, 050008, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2015 г. фактическая численность сотрудников Группы составляла 11,691 человек с учетом ставок (31 декабря 2014 г. – 10,984).

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г., была утверждена к выпуску Правлением 13 ноября 2015 г.

2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация не аудирована и не включает в себя всю информацию и раскрытия, требуемые для годовой финансовой отчетности. Группа не раскрывает информацию, которая в значительной степени дублирует информацию, содержащуюся в аудированной годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»), такую как принципы учетной политики и детализацию счетов, в сумме и составе которых не было значительных изменений. Кроме того, Группа предоставила раскрытия, по которым произошли значимые события после выпуска годовой финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., подготовленной в соответствии с МСФО. Руководство считает, что раскрытия в данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации являются достаточными для представления информации, не вводящей в заблуждение при рассмотрении совместно с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация отражает все корректировки, которые необходимы для достоверного представления финансового положения Группы, результатов ее деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств за промежуточные периоды.

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация представлена в миллионах казахстанских тенге (далее - «тенге»), за исключением прибыли на акцию и если не указано иное.

Консолидируемые дочерние предприятия

Данная сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация включает следующие дочерние предприятия:

Дочернее предприятие	Доля участия, %		Страна	Отрасль
	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2014 г.		
	(не аудировано)			
АО «Халык Лизинг»	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	Кыргызстан	Банк Брокерская и дилерская деятельность
АО «Haluk Finance»	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
ТОО «Haluk Инкассация»	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Haluk Life»	100	100	Казахстан	Страхование
АО «Каззахинстрах»	100	100	Казахстан	
АО «Накопительный Пенсионный Фонд Народного Банка («НПФ»)	100	100	Казахстан	Накопление и управление пенсионными активами
АО «НБК Банк»	100	100	Россия	Банк
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	Грузия	Банк Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «Халык Проект»	100	100	Казахстан	
АО Алтын Банк (дочерняя организация АО «Народный Банк Казахстана) (АО «Алтын Банк»)	100	100	Казахстан	Банк

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группой применялись те же принципы учетной политики и методы расчетов, что и при подготовке консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 г. В течение девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г., какие-либо изменения в учетную политику не были внесены.

В данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации Группой были использованы те же принципы учетной политики, которые были использованы для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., за исключением влияния применения следующих пересмотренных стандартов и интерпретаций:

- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2010-2012 гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2011-2013 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2010-2012 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, кратко представленные ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 и сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования несущественно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2011-2013 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства не нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не подпадают под определение финансовых активов или финансовых обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 32.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Применение данных поправок не оказало существенного влияния на промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию Группы.

Группа не применила досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

При подготовке данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации применялись те же существенные суждения, сделанные руководством Группы, в отношении применения учетной политики Группы и ключевых источников неопределенности в оценках, что и при подготовке годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 г., подготовленной в соответствии с МСФО.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Наличность в кассе	112,168	130,413
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	89,732	90,574
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	154,409	31,000
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	14,595
Корреспондентские счета в НБРК	643,282	260,070
Краткосрочные вклады в НБРК	165	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	5,560	3,803
Корреспондентские счета в банках стран, не являющимися членами ОЭСР	13,346	8,553
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	1,032	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	661	1,529
	<u>1,020,355</u>	<u>540,537</u>

Процентные ставки и валюты, в которых выражены денежные средства и их эквиваленты, по которым начисляются проценты, представлены следующим образом:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)		31 декабря 2014 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	0.08%-0.2%	-	0.08%
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	-	-	0.3%
Краткосрочные вклады в НБРК	4.0%	-	-	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	9.5%-18.0%	0.3%-4.0%	30.0%	-
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	11%	-	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	3.0-4.5%	-	2.0%- 3.3%

Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов в казахстанских банках по соглашениям обратного РЕПО, включенных в состав краткосрочных вкладов в казахстанских банках, по состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г. представлены следующим образом:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан и ноты НБК	1,156	1,227	3,803	4,103
	<u>1,156</u>	<u>1,227</u>	<u>3,803</u>	<u>4,103</u>

По состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г., сроки погашения займов по соглашениям обратного РЕПО были менее одного месяца.

6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Средства в НБРК, отнесенные к обязательным резервам	<u>56,425</u>	<u>48,225</u>
	<u>56,425</u>	<u>48,225</u>

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые Национальными Банками Казахстана, Кыргызстана и Грузии и Центральным банком России, и используемые при расчете минимальных резервных требований. По состоянию на 30 сентября 2015 г. обязательные резервы АО «Алтын Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «НБК Банк» и АО «Халык Банк Грузия» составляют 7,740 миллиона тенге (31 декабря 2014 г. – 4,464 миллиона тенге).

7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	121,821	12,094
Корпоративные облигации	882	751
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	326	261
Облигации казахстанских банков	218	164
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	208	152
Облигации иностранных организаций	122	174
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	52	49
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	48	56
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	2,026
	123,677	15,727

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:		
Производные финансовые инструменты	7,944	3,131

Процентные ставки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано) Процентная Ставка	31 декабря 2014 г. Процентная Ставка
Корпоративные облигации	6.6%	6.3%
Облигации казахстанских банков	11.1%	11.4%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	5.2%	5.2%
Облигации иностранных организаций	6.0%	6.3%
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	4.4%

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)			31 декабря 2014 г.		
	Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Договора по иностранной валюте:						
Свопы	420,089	121,728	2,679	305,163	9,380	2,232
Споты	44,223	88	74	-	-	-
Форварды	13,804	5	5,191	63,716	2,714	899
		<u>121,821</u>	<u>7,944</u>		<u>12,094</u>	<u>3,131</u>

По состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г., Группа использовала котировки из наблюдаемых источников информации для расчета справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям.

8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Срочные вклады	24,079	10,058
Займы кредитным учреждениям	15,339	14,303
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	<u>4,623</u>	<u>2,734</u>
	44,041	27,095
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 18)	<u>(6)</u>	<u>-</u>
	<u>44,035</u>	<u>27,095</u>

Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)		31 декабря 2014 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Срочные вклады	1.0%-27.0%	2016-2017	1.0%-9.0%	2015-2017
Займы кредитным учреждениям	8.2%	2017	8.2%	2017
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.2%-1.8%	2015	0.2%-1.8%	2015

9. ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	162,038	149,640
Корпоративные облигации	127,595	121,714
Облигации иностранных организаций	34,056	48,968
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	27,875	18,209
Облигации казахстанских банков	18,245	12,422
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	3,159	4,066
Казначейские векселя Грузии	2,191	1,562
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	1,750	1,713
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки	1,357	-
Казначейские векселя Российской Федерации	563	6,618
Казначейские векселя Кыргызской Республики	197	-
Местные муниципальные облигации	-	3,913
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	-	62
Казначейские векселя Республики Польша	-	17,536
	<u>379,026</u>	<u>386,423</u>

По состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г., в состав инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, были, в том числе, включены Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 29,682 миллионов тенге и 12,575 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (см. Примечание 16).

Процентные ставки и сроки погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, представлены в следующей таблице. Процентные ставки в таблице рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам.

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)		31 декабря 2014 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5.6%	2016-2045	5.5%	2015-2031
Корпоративные облигации	7.0%	2015-2029	7.0%	2015-2023
Облигации иностранных организаций	5.2%	2015-2020	4.0%	2015-2022
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	4.4%	2022-2026	4.7%	2022-2026
Облигации казахстанских банков	12.3%	2015-2049	10.5%	2015-2023
Казначейские векселя Грузии	10.2%	2016-2024	11.9%	2016-2024
Казначейские векселя Соединенных Штатов Америки	0.1%	2015-2016	-	-
Казначейские векселя Российской Федерации	8.1%	2021	2.7%	2018-2021
Казначейские векселя Кыргызской Республики	11.7%	2015	-	-
Местные муниципальные облигации	-	-	4.9%	2015
Казначейские векселя Республики Польша	-	-	2.2%	2019

10. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Отражены как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Займы, предоставленные клиентам	2,263,724	1,931,218
Овердрафты	1,027	2,813
	<u>2,264,751</u>	<u>1,934,031</u>
Минус – Резерв на обесценение (Примечание 18)	(297,570)	(286,018)
	<u>1,967,181</u>	<u>1,648,013</u>

На 30 сентября 2015 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 12.4% (31 декабря 2014 г. – 12.1%). Средневзвешенная процентная ставка по займам клиентов рассчитывается как процентный доход по кредитному портфелю деленный на средний баланс займов клиентов.

На 30 сентября 2015 г. Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным заемщикам в размере 450,788 миллионов тенге, что составляло 20% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2014 г. – 356,266 миллионов тенге, 18%) и 89% от капитала Группы (31 декабря 2014 г. – 75%).

На 30 сентября 2015 г. по данным займам был создан резерв на обесценение в размере 51,754 миллиона тенге (31 декабря 2014 г. – 58,214 миллионов тенге).

По состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г., займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	Доля	31 декабря 2014 г.	Доля
Розничные займы:				
- потребительские займы	424,540	19%	352,028	18%
- ипотечные займы	176,340	8%	138,615	7%
	<u>600,880</u>		<u>490,643</u>	
Оптовая торговля	391,077	17%	386,201	20%
Услуги	282,451	12%	229,741	12%
Строительство	170,074	8%	159,975	8%
Недвижимость	147,990	7%	130,622	7%
Розничная торговля	123,139	5%	112,497	6%
Сельское хозяйство	114,159	5%	103,836	5%
Транспортные средства	69,318	3%	66,045	3%
Финансовый сектор	57,666	3%	37,960	2%
Связь	55,486	2%	27,959	2%
Горнодобывающая отрасль	43,942	2%	39,782	2%
Пищевая промышленность	33,158	2%	28,327	2%
Гостиничный бизнес	32,363	1%	29,969	2%
Нефть и газ	29,163	1%	9,059	0%
Металлургия	24,807	1%	22,026	1%
Энергетика	21,111	1%	9,264	1%
Машиностроение	13,062	1%	5,250	0%
Химическая промышленность	12,576	1%	8,793	0%
Легкая промышленность	7,318	0%	4,171	0%
Прочее	35,011	1%	31,911	2%
	<u>2,264,751</u>	<u>100%</u>	<u>1,934,031</u>	<u>100%</u>

На 30 сентября 2015 г. сумма начисленных процентов по займам составляла 128,967 миллионов тенге (31 декабря 2014 г. – 103,757 миллионов тенге).

В течении девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. и года, закончившегося 31 декабря 2014 г. Группа получила финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на обеспечение. Данные активы в сумме 10,547 миллионов тенге на 30 сентября 2015 г. и 8,029 миллионов тенге на 31 декабря 2014 г. были отражены в статье «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

По состоянию на 31 сентября 2015 г. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 181,249 миллионов тенге (31 декабря 2014 г. - 150,382 миллиона тенге). В противном случае эти займы были бы просрочены или обесценены.

11. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
На начало периода	5,684	906
Поступления	17,378	1,912
Перемещения из основных средств	138	2,129
Реклассификация в категорию активов, предназначенных для продажи	(38)	-
Перемещения из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	235
Капитализированные затраты	-	141
Прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	-	361
	<hr/>	<hr/>
На конец периода	23,162	5,684

По состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Группа не передавала какую-либо инвестиционную недвижимость в качестве обеспечения по обязательствам.

Доход от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости включен в состав прочих доходов. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 и 2014 гг. доход составил 795 миллионов тенге и 176 миллиона тенге, соответственно,

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 и 2014 гг., составили 293 миллионов тенге и 152 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г. при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, оценки были отнесены на Уровень 2 в сумме 23,162 миллионов тенге и 5,684 миллиона тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 32).

12. КОММЕРЧЕСКАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Коммерческая недвижимость, первоначально учитываемая по справедливой стоимости включая затраты на приобретение, после первоначального признания оценивается по наименьшей из двух стоимостей: по себестоимости или чистой цене продажи в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы». Оценка чистой цены продажи основывается на наиболее надежных из имеющихся доказательствах, в момент проведения оценки, суммы, по которой ожидается реализация коммерческой недвижимости. Эти оценки учитывают колебания цены или себестоимости, непосредственно относящиеся к событиям, произошедшим после окончания периода, в той мере, в которой такие события подтверждают условия, существовавшие на конец данного периода.

По состоянию на 30 сентября 2015 года коммерческая недвижимость состояла из земельных участков и незавершенного строительства жилого комплекса и составляла 8,840 миллионов тенге.

13. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Незаработанные премии по перестрахованию	13,732	10,420
Страховые возмещения по перестрахованию	<u>1,140</u>	<u>2,221</u>
	14,872	12,641
Премии к получению	<u>12,218</u>	<u>7,679</u>
Страховые активы	<u><u>27,090</u></u>	<u><u>20,320</u></u>

Страховые обязательства включают следующее:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Резерв незаработанных премий, брутто	21,815	15,105
Резервы на урегулирование убытков	<u>21,998</u>	<u>18,360</u>
	43,813	33,465
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	<u>9,637</u>	<u>5,342</u>
Страховые обязательства	<u><u>53,450</u></u>	<u><u>38,807</u></u>

14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Прочие финансовые активы, учитываемые как займы и дебиторская задолженность в соответствии с МСФО (IAS) 39:		
Дебиторы по банковской деятельности	9,625	9,788
Начисленные прочие комиссионные доходы	1,045	778
Дебиторы по небанковской деятельности	1,016	2,204
Прочие	34	20
	<hr/>	<hr/>
	11,720	12,790
Минус - Резерв на обесценение (Примечание 18)	(4,704)	(4,297)
	<hr/>	<hr/>
	7,016	8,493
Прочие нефинансовые активы:		
Корпоративный подоходный налог предоплаченный	17,170	530
Предоплаты за основные средства	6,171	1,682
Отложенный налоговый актив (Примечание 19)	1,715	447
Товарно-материальные запасы	1,092	1,161
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	1,078	615
Инвестиции в ассоциированные компании	31	30
Прочее	1,278	1,435
	<hr/>	<hr/>
	28,535	5,900
	<hr/>	<hr/>
	35,551	14,393
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Срочные вклады:		
Физические лица	1,063,077	764,935
Юридические лица	565,332	380,810
	<hr/>	<hr/>
	1,628,409	1,145,745
Текущие счета:		
Юридические лица	690,511	529,204
Физические лица	170,738	173,264
	<hr/>	<hr/>
	861,249	702,468
	<hr/>	<hr/>
	2,489,658	1,848,213
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

На 30 сентября 2015 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли приблизительно 24% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2014 г. – 26%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	Доля	31 декабря 2014 г.	Доля
Физические лица и предприниматели	1,233,816	50%	938,199	51%
Нефть и газ	332,710	13%	296,546	16%
Транспорт	128,484	5%	108,663	6%
Финансовый сектор	123,874	5%	43,796	2%
Прочие потребительские услуги	106,925	4%	72,918	4%
Оптовая торговля	104,620	4%	77,060	4%
Строительство	66,663	3%	66,379	4%
Металлургия	60,948	2%	29,383	1%
Связь	59,989	2%	15,045	1%
Здравоохранение и социальные услуги	47,612	2%	31,213	2%
Правительство	47,552	2%	25,139	1%
Образование	33,897	2%	18,291	1%
Энергетика	15,447	1%	14,195	1%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	10,837	0%	22,284	1%
Прочее	116,284	5%	89,102	5%
	<u>2,489,658</u>	<u>100%</u>	<u>1,848,213</u>	<u>100%</u>

16. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	45,660	47,846
Займы и вклады других казахстанских банков	39,480	17,678
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	33,019	21,127
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	20,066	8,009
Корреспондентские счета	9,491	5,646
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	5,346	3,963
Займы от прочих финансовых учреждений	1,554	1,174
Вклады овернайт	1,033	-
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	418	1,749
	<u>156,067</u>	<u>107,192</u>

По состоянию на 30 сентября 2015 г. займы от АО «Национальный Управляющий Холдинг КазАгро» («КазАгро») включали в себя долгосрочные займы в размере 45,600 миллионов тенге (31 декабря 2014 г. – 47,783 миллиона тенге) по ставке 3.0% годовых со сроком погашения в 2022 г. Займы должны быть использованы на цели реструктуризации/рефинансирования кредитных/лизинговых обязательств заемщиков Банка сельскохозяйственного сектора, возникших до 1 января 2014 г. на пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, строительно-монтажные работы, а также для лизинга сельскохозяйственной техники и технологического оборудования. Реструктуризация/рефинансирование кредитных/лизинговых обязательств предоставляется по ставке 6.0% - 7.0% годовых со сроком погашения не позднее 31 декабря 2022 г.

По состоянию на 30 сентября 2015 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочные займы в размере 32,000 миллионов тенге (31 декабря 2014 г. – 20,000 миллионов тенге) по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2034 г. с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой («Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства («МСБ») определенных отраслей. Согласно договора займа между ДАМУ и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет.

По состоянию на 30 сентября 2015 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы в размере 16,000 миллионов тенге (31 декабря 2014 г. – 8,000 миллионов тенге) по ставке 2.0% годовых со сроком погашения в 2034-2035 гг., займы должны быть использованы для последующего кредитования субъектов крупного предпринимательства («КБ»), оперирующих в обрабатывающей промышленности; а также долгосрочные займы в размере 4,000 миллионов тенге по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2035 г. для финансирования покупки автомашин розничными клиентами Группы. Согласно договора займа между БРК и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам корпоративного предпринимательства, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет, а также заемщикам розничного бизнеса по ставке 4% со сроком погашения не более 5 лет.

Руководство Группы считает, что отсутствуют какие-либо другие подобные финансовые инструменты и в связи с особым характером данные займы от ДАМУ, КазАгро и БРК представляют отдельные сегменты на рынке кредитования МСБ и КБ. Следовательно, займы от ДАМУ, КазАгро и БРК были получены в рамках обычной сделки и как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)		31 декабря 2014 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения, год	Процентная ставка	Срок погашения, год
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3.0%	2019-2022	3.0%	2019-2022
Займы и вклады казахстанских банков	2.0%-12.0%	2015-2016	2.0%-3.5%	2015-2034
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	2.0%	2015-2035	2.0%	2015-2034
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	1.0%- 2.0%	2034-2035	2.0%	2034
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	1.1%-6.5%	2016-2023	0.9%-6.5%	2016-2023
Займы от прочих финансовых учреждений	4.8%-6.2%	2015-2018	4.8%-6.2%	2015-2016
Вклады овернайт	5.0%	2015	-	-
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	0.7%-7.0%	2015-2017	0.7%-7.0%	2015-2017

Справедливая стоимость активов, переданных под залог, и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО по состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г. представлены следующим образом:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)		31 декабря 2014 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	29,682	31,800	12,575	12,017
	<u>29,682</u>	<u>31,800</u>	<u>12,575</u>	<u>12,017</u>

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г., представлена ниже.

Займы по соглашениям РЕПО используются Группой в качестве обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках операционной деятельности Группы. Группа регулярно использует данный вид инструмента привлечения краткосрочной ликвидности и планирует продолжать привлекать средства посредством займов по соглашениям РЕПО в случае возникновения необходимости.

Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

**Инвестиции,
имеющиеся в
наличии для
продажи
(Примечание 9)**

30 сентября 2015 г.:

Балансовая стоимость переданных активов	29,682
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	31,800

31 декабря 2014 г.:

Балансовая стоимость переданных активов	12,575
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	12,017

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении достаточности капитала. Имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. В случае неисполнения Группой обязательств по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

Руководство Группы считает, что по состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Группа соответствовала условиям соглашений Группы с другими банками и кредитными учреждениями.

17. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Отражено по амортизированной стоимости:		
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на обратную инфляцию	8,778	8,470
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	5,121	7,815
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на инфляцию	-	3,944
	<hr/>	<hr/>
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	13,889	20,229
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:		
Облигации, выраженные в долларах США	290,270	195,255
Облигации, выраженные в тенге	223,853	95,525
	<hr/>	<hr/>
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	514,123	290,780
	<hr/>	<hr/>
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	528,022	311,009
	<hr/>	<hr/>

Купонные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)		31 декабря 2014 г.	
	Купонная ставка	Срок погашения, год	Купонная ставка	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на обратную инфляцию	15% минус ставка инфляции	2015-2016	15% минус ставка инфляции	2015-2016
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	13.0%	2018	7.5%-13.0% ставка	2015-2018
Облигации, выраженные в тенге, индексируемые на инфляцию	-	-	инфляции плюс 1%	2015
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:				
Облигации, выраженные в долларах США	7.3%	2017-2021	7.3%	2017-2021
Облигации, выраженные в тенге	7.5%	2024-2025	7.5%	2024

На 30 сентября 2015 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 10,440 миллиона тенге (31 декабря 2014 – 4,829 миллионов тенге).

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы. Они являются субординированными по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности, и ряда прочих обязательств Группы. Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам выплачиваются на полугодовой основе.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, деноминированных в долларах США, Группа обязана соблюдать определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. Неисполнение Группой обязательств по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Группа выполняла требования к коэффициентам, указанным в данных соглашениях с доверительными собственниками и держателями облигаций.

18. РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Движение в накопленных убытках от обесценения по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, и прочим активам представлено следующим образом:

	Займы клиентам (Примечание 10)	Средства в кредитных учреждениях (Примечание 8)	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся для продажи	Прочие активы (Примечание 14)	Итого
30 июня 2015 г. (не аудировано)	(281,038)	(5)	(3,086)	(4,629)	(288,758)
Формирование дополнительных резервов	(51,026)	(1)	(847)	(1,932)	(53,806)
Восстановление резервов	44,834	-	-	2,056	46,890
Списания	21,278	-	-	9	21,287
Разница от переоценки иностранной валюты	(31,618)	-	20	(208)	(31,806)
30 сентября 2015 г. (не аудировано)	<u>(297,570)</u>	<u>(6)</u>	<u>(3,913)</u>	<u>(4,704)</u>	<u>(306,193)</u>
30 июня 2014 г. (не аудировано)	(294,606)	-	(1,496)	(4,825)	(300,927)
Формирование дополнительных резервов	(44,253)	-	-	(3,032)	(47,276)
Восстановление резервов	45,613	-	19	2,600	48,223
Списания	14,337	-	-	35	14,372
Разница от переоценки иностранной валюты	2,315	-	1	71	2,387
30 сентября 2014 г. (не аудировано)	<u>(276,594)</u>	<u>-</u>	<u>(1,476)</u>	<u>(5,151)</u>	<u>(283,221)</u>
31 декабря 2014 г.	(286,018)	-	(1,867)	(4,297)	(292,182)
Формирование дополнительных резервов	(111,038)	(6)	(2,665)	(5,872)	(119,581)
Восстановление резервов	105,300	-	25	5,715	111,040
Списания	28,308	-	535	9	28,852
Разница от переоценки иностранной валюты	(34,122)	-	59	(259)	(34,322)
30 сентября 2015 г. (не аудировано)	<u>(297,570)</u>	<u>(6)</u>	<u>(3,913)</u>	<u>(4,704)</u>	<u>(306,193)</u>
31 декабря 2013 г.	(323,311)	(5)	(1,040)	(5,176)	(329,532)
Формирование дополнительных резервов	(201,440)	-	(462)	(7,721)	(209,623)
Восстановление резервов	201,546	-	27	7,637	209,210
Списания	72,275	-	-	120	72,395
Разница от переоценки иностранной валюты	(25,664)	5	(1)	(11)	(25,671)
30 сентября 2014 г. (не аудировано)	<u>(276,594)</u>	<u>-</u>	<u>(1,476)</u>	<u>(5,151)</u>	<u>(283,221)</u>

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 и 2014 гг., Группа списала кредиты, полностью или частично, в размере 28,308 миллионов тенге и 72,275 миллионов тенге, соответственно. Основная часть списания связана с изменениями, произошедшими в Налоговом кодексе Республики Казахстан с 1 января 2014 г., которые позволяют проводить списание без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

Резервы представляют собой резервы по выданным аккредитивам и гарантиям. Движение в прочих резервах представлено следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)
На начало периода	(387)	(14)	(407)	(4,163)
Формирование дополнительных резервов	(302)	(58)	(573)	(104)
Восстановление резервов	66	34	339	4,152
Списания	-	-	-	84
Разница от переоценки иностранной валюты	(144)	2	(126)	(5)
На конец периода	<u>(767)</u>	<u>(36)</u>	<u>(767)</u>	<u>(36)</u>

19. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк и его дочерние предприятия, за исключением АО «НБК Банк», ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «Халык Банк Грузия», облагаются налогом в Республике Казахстан. АО «НБК Банк» облагается налогом в Российской Федерации. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагается налогом в Кыргызской Республике. АО «Халык Банк Грузия» облагается налогом в Грузии.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)
Расходы по текущему налогу	2,105	4,744	3,926	16,418
Расходы по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	6,723	1,636	18,198	1,787
Корректировка отложенного налогового актива за прошлые отчетные периоды, признанная в текущем периоде	-	-	-	2,788
Расходы по налогу на прибыль	<u>8,828</u>	<u>6,380</u>	<u>22,124</u>	<u>20,993</u>

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. и 2014 г. Доход по государственным ценным бумагам и определенным прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

Ставка налога на прибыль в Российской Федерации, Кыргызской Республике и Грузии составляет 20%, 10% и 15%, соответственно.

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:		
Начисленные премии	1,702	1,453
Начисленные отпускные расходы	284	265
Прочее	<u>1,792</u>	<u>162</u>
Отложенный налоговый актив	<u>3,778</u>	<u>1,880</u>
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:		
Справедливая стоимость производных инструментов и инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(20,464)	(578)
Основные средства, начисленная амортизация	(5,498)	(5,725)
Динамические провизии	(3,940)	(3,769)
Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе	(370)	(445)
Прочее	<u>(2,005)</u>	<u>(1,589)</u>
Отложенное налоговое обязательство	<u>(32,277)</u>	<u>(12,106)</u>
Чистое отложенное налоговое обязательство	<u><u>(28,499)</u></u>	<u><u>(10,226)</u></u>

Группа применяет зачет отложенных налоговых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, где существовало право для зачета. Суммы, представленные после зачета, состоят из:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Отложенный налоговый актив (Примечание 14)	1,715	447
Отложенное налоговое обязательство	<u>(30,214)</u>	<u>(10,673)</u>
Чистое отложенное налоговое обязательство	<u><u>(28,499)</u></u>	<u><u>(10,226)</u></u>

В настоящее время в Казахстане и в других странах, в которых Группа ведет свою деятельность, действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенными уполномоченными региональными и государственными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль с юридических лиц, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Республике Казахстан, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, однако существует риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

20. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты с сотрудниками	9,443	8,263
Кредиторы по банковской деятельности	4,064	822
Общие и административные расходы к оплате	1,269	489
Кредиторы по небанковской деятельности	554	282
Прочие	513	497
	<u>15,843</u>	<u>10,353</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Задолженность по текущему подоходному налогу	1,949	2,444
Задолженность по налогам, кроме корпоративного подоходного налога	1,658	1,413
Прочие авансы полученные	998	919
	<u>4,605</u>	<u>4,776</u>
	<u><u>20,448</u></u>	<u><u>15,129</u></u>

21. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 30 сентября 2015 и 2014 гг. было представлено следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
30 сентября 2015 г. (не аудировано)					
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(218,631,968)	10,909,886,483
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(289,415,498)	20,443,932
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(79,855,667)	369,555
30 сентября 2014 г. (не аудировано)					
Простые акции	24,000,000,000	(12,871,481,549)	11,128,518,451	(217,648,138)	10,910,870,313
Неконвертируемые привилегированные акции	600,000,000	(290,140,570)	309,859,430	(200,558,516)	109,300,914
Конвертируемые привилегированные акции	80,225,222	-	80,225,222	(263,822)	79,961,400

Все акции выражены в тенге. Движение акций в обращении представлено следующим образом:

	Количество акций			Номинал/цена размещения		
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции
31 декабря 2014 г.	10,909,898,713	109,300,945	79,861,400	43,598	7,870	13,233
Покупка собственных акций	(7,624,228)	(93,050,844)	(79,740,576)	(8)	(13,024)	(11,156)
Продажа собственных акций	7,611,998	4,193,831	248,731	7	-	-
30 сентября 2015 г. (не аудировано)	<u>10,909,886,483</u>	<u>20,443,932</u>	<u>369,555</u>	<u>43,597</u>	<u>(5,154)</u>	<u>2,077</u>
31 декабря 2013 г.	10,908,700,519	115,533,834	79,997,250	43,597	9,273	13,291
Покупка собственных акций	(2,856,177)	(6,232,920)	(35,850)	(3)	-	-
Продажа собственных акций	5,025,971	-	-	5	-	-
30 сентября 2014 г. (не аудировано)	<u>10,910,870,313</u>	<u>109,300,914</u>	<u>79,961,400</u>	<u>43,599</u>	<u>9,273</u>	<u>13,291</u>

Простые акции

По состоянию на 30 сентября 2015 г., Группа выкупила собственные простые акции в количестве 218,631,968 штук на сумму 39,974 миллиона тенге (30 сентября 2014 г. – 217,648,138 штук на 39,972 миллиона тенге).

Каждая простая акция в обращении имеет право одного голоса и право на дивиденды. Выкупленные акции не имеют права голоса и права на дивиденды.

Привилегированные акции

В соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» неконвертируемые и конвертируемые привилегированные акции (совместно – «Привилегированные акции») классифицируются как комбинированные инструменты. При возврате капитала при ликвидации, доступные активы Группы, подлежат распределению, приоритетно к выплатам держателям простых акций при оплате держателям Привилегированных акций суммы, равной уставному капиталу, уплаченному или кредитованному как уплаченный.

Казахстанское законодательство требует, чтобы акционерные общества выплачивали определенную гарантированную сумму дивидендов по Привилегированным акциям. В целях соблюдения казахстанского законодательства, условия Привилегированных акций требуют, чтобы Группа выплачивала номинальную сумму дивидендов в размере 0.01 тенге за акцию, который представляет собой компонент обязательств. Согласно казахстанскому законодательству по акционерным обществам, сумма дивидендов, выплаченных по простым акциям не должна превышать выплат по Привилегированным акциям; более того, дивиденды по простым акциям не выплачиваются до тех пор, пока не произведена полная выплата дивидендов по Привилегированным акциям.

Выплата дополнительных дивидендов по Привилегированным акциям определяется на основании формулы, указанной в проспекте выпуска акций, и основывается на прибыльности Группы. Если чистый доход Группы не превышает произведение количества выпущенных в обращение Привилегированных акций, индекса инфляции, публикуемого НБРК, плюс один процент и 160 тенге, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как чистый доход, поделенный на количество выпущенных Привилегированных акций. Если чистый доход превышает эту цифру, то сумма дивиденда на одну Привилегированную акцию рассчитывается как произведение индекса инфляции по данным НБРК плюс один процент и 160 тенге. Индекс инфляции в обоих случаях варьируется от 3% до 9%. Совет Директоров утверждает порядок выплаты дивидендов держателям привилегированных акций, однако порядок распределения чистой прибыли утверждается на годовом общем собрании акционеров. Привилегированные акции не дают права голоса, если только не была задержана выплата дивидендов по Привилегированным акциям на срок свыше трех месяцев с момента наступления срока их выплаты.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Конвертируемые привилегированные акции

Каждая конвертируемая привилегированная акция конвертируется в одну простую акцию, по решению Совета Директоров. Также Группа будет выплачивать компенсацию каждому держателю конвертируемой привилегированной акции при конвертации, на основе формулы, указанной в проспекте выпуска акций. Такая выплата рассчитывается таким образом, что на дату конвертации, если стоимость простых акций, полученных держателем привилегированных акций, меньше чем 160 тенге за акцию, Группа возместит держателю привилегированных акций разницу в денежных средствах во время конвертации.

По состоянию на 30 сентября 2015 г., Банк выкупил собственные конвертируемые и неконвертируемые привилегированные акции на КФБ по 140.00 тенге за акцию на общую сумму 24,179 миллиона тенге.

22. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.
Выданные гарантии	179,906	155,639
Обязательства по выдаче займов	30,449	20,525
Коммерческие аккредитивы	<u>5,303</u>	<u>6,657</u>
Условные финансовые обязательства	215,658	182,821
За вычетом денежного обеспечения по аккредитивам	(18,273)	(3,427)
За вычетом резервов (Примечание 18)	<u>(767)</u>	<u>(407)</u>
Итого условные финансовые обязательства, нетто	<u><u>196,618</u></u>	<u><u>178,987</u></u>

Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные банком по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 30 сентября 2015 г. на десять самых крупных непокрытых гарантий приходилось 72% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2014 г. – 76%), и они составляли 26% капитала Группы (31 декабря 2014 г. – 25%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Банком по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 30 сентября 2015 г. на десять самых крупных аккредитивов приходилось 82% всей суммы коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2014 г. – 73%), и они составляли 1% капитала Группы (31 декабря 2014 г. – 1%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Обычно Группа требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда определено отсутствие их необходимости, основанного на результате оценки кредитного риска заемщика или на анализе других депозитов, удерживаемых Группой. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

Обязательства будущих периодов по капитальным затратам

По состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г., обязательства Группы по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли 3,035 миллиона тенге и ноль тенге, соответственно.

Обязательства будущих периодов по договорам операционной аренды

По состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г. у Группы не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

23. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)
Процентные доходы состоят:				
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости:				
- проценты по обесцененным активам	25,586	17,392	62,068	47,952
- проценты по необесцененным активам	32,878	30,959	105,668	94,853
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4,823	4,513	13,773	13,611
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	20	79	56
Итого процентные доходы	63,302	52,884	181,588	156,472
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по займам клиентам	58,561	46,724	164,988	137,726
Проценты по средствам в кредитных учреждениях и по денежным средствам и их эквивалентам	1,101	1,190	2,748	3,794
Проценты по финансовым активам, учтенным по амортизированной стоимости	59,662	47,914	167,736	141,520
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
Проценты по финансовым активам, предназначенным для торговли	15	20	79	56
Проценты по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	20	79	56
Проценты по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3,625	4,950	13,773	14,896
Итого процентные доходы	63,302	52,884	181,588	156,472
Процентные расходы включают:				
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(24,455)	(20,003)	(67,252)	(58,785)
Итого процентные расходы	(24,455)	(20,003)	(67,252)	(58,785)
Проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости включают:				
Проценты по средствам клиентов	(14,328)	(15,306)	(40,252)	(45,019)
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	(9,214)	(4,143)	(23,484)	(12,213)
Проценты по средствам в кредитных учреждениях	(913)	(554)	(3,516)	(1,553)
Итого проценты по финансовым обязательствам, учтенным по амортизированной стоимости	(24,455)	(20,003)	(67,252)	(58,785)
Чистый процентный доход до создания резервов на обесценение	38,847	32,881	114,336	97,687

24. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)
Банковские переводы - расчетные операции	3,625	3,008	10,345	8,015
Обслуживание пластиковых карточек	2,409	2,001	6,934	5,737
Кассовые операции	2,421	2,330	6,645	6,228
Банковские переводы – проекты по заработной плате	1,605	1,543	5,044	4,651
Обслуживание выплат пенсий клиентам	1,476	1,288	4,361	3,739
Выданные гарантии и аккредитивы	834	797	2,373	2,439
Услуги инкассации	424	410	1,160	1,241
Обслуживание счетов клиентов	407	363	1,175	944
Прочее	155	302	835	1,048
	<u>13,356</u>	<u>12,042</u>	<u>38,872</u>	<u>45,907</u>
Управление пенсионным фондом и пенсионными активами	-	-	-	11,865
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,865</u>
	<u><u>13,356</u></u>	<u><u>12,042</u></u>	<u><u>38,872</u></u>	<u><u>45,907</u></u>

Доходы по услугам и комиссии от Пенсионного фонда и управления активами были получены из следующих источников:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)
От инвестиционного дохода по управлению пенсионными активами	-	-	-	10,259
От управления пенсионными активами	-	-	-	1,606
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,865</u>
	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>11,865</u></u>

26 марта 2014 г. НПФ передал все пенсионные активы АО «Единый Накопительный Пенсионный Фонд». Соответственно Группа остановила деятельность по управлению пенсионными активами.

25. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)
Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, классифицированным, как предназначенные для торговли, включает:				
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(1)	8	(50)	247
Чистая реализованная прибыль по операциям с производными инструментами	2,661	1,757	2,532	1,654
Чистая нерезализованная прибыль по торговым операциям и по операциям с производными инструментами	104,526	701	104,971	499
	<u>107,186</u>	<u>2,466</u>	<u>107,453</u>	<u>2,400</u>

26. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый убыток по операциям с иностранной валютой за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. связан с объявлением Правительства и НБРК о переходе к новой денежно-кредитной политике, основанной на свободно плавающем курсе тенге, и отменой валютного коридора. Средневзвешенный курс тенге к доллару США на утренней основной торговой сессии на КФБ 20 августа сложился на уровне 255.26 тенге за доллар США против 188.38 тенге на 19 августа.

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)
Торговые операции, нетто	(1,245)	2,307	6,776	3,502
Курсовые разницы, нетто	(89,997)	(2,048)	(94,242)	2,658
	<u>(91,242)</u>	<u>259</u>	<u>(87,466)</u>	<u>6,160</u>

27. ДОХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы от страховой деятельности включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)
Страховые премии, брутто	12,174	7,254	40,920	29,661
Изменение резерва незаработанной премии, нетто	1,048	934	(5,224)	(1,537)
Страховые премии, переданные на перестрахование	(6,442)	(1,861)	(17,751)	(13,966)
	<u>6,780</u>	<u>6,327</u>	<u>17,945</u>	<u>14,158</u>
Страховые выплаты	(2,761)	(1,968)	(7,424)	(6,310)
Коммиссионное вознаграждение агентам	(1,271)	(2,165)	(4,587)	(2,523)
Расходы по формированию резервов	(2,173)	(712)	(4,530)	(2,144)
	<u>(6,205)</u>	<u>(4,845)</u>	<u>(16,541)</u>	<u>(10,977)</u>
	<u>575</u>	<u>1,482</u>	<u>1,404</u>	<u>3,181</u>

28. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)
Заработная плата и прочие выплаты сотрудникам	9,900	8,342	28,571	24,927
Износ и амортизация	1,512	1,156	4,627	3,646
Налоги, за исключением подоходного налога	1,004	513	2,720	1,844
Аренда	605	322	1,681	955
Ремонт и обслуживание	553	810	1,318	1,502
Охрана	490	376	1,417	1,116
Информационные услуги	420	299	1,039	883
Связь	382	387	1,178	1,155
Коммунальные услуги	358	240	1,106	840
Профессиональные услуги	235	1,160	411	2,264
Реклама	226	255	628	676
Командировочные расходы	203	203	535	548
Канцелярские и офисные принадлежности	155	147	522	438
Вознаграждение страховому агенту	136	288	428	583
Транспорт	118	116	351	340
Представительские расходы	21	17	53	40
Благотворительность	17	35	146	202
Социальные мероприятия	15	4	27	15
Расходы по реализации основных средств и нематериальных активов	-	17	299	327
Прочее	<u>829</u>	<u>247</u>	<u>1,707</u>	<u>956</u>
	<u>17,179</u>	<u>14,934</u>	<u>48,764</u>	<u>43,257</u>

29. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение периода.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденд по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль

Ниже приводятся данные по базовой и разводненной прибыли на акцию:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За три месяца, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)
Базовая прибыль на акцию				
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании	36,698	28,345	91,975	91,997
За вычетом выплаченных дивидендов по привилегированным акциям	Не применимо	Не применимо	(2,544)	(1,757)
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли*	(69)	(483)	Не применимо	Не применимо
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	36,629	27,862	89,431	90,240
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,910,295,096	10,910,658,879	10,910,101,819	10,910,152,770
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	3.36	2.55	8.20	8.27
Разводненная прибыль на акцию				
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	36,629	27,862	89,431	90,240
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	Не применимо	Не применимо	1,078	744
Плюс: дополнительные дивиденды, которые будут выплачены держателям конвертируемых привилегированных акций в случае полного распределения прибыли*	2	204	Не применимо	Не применимо
За вычетом суммы выплачиваемой акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	(56)	(10,101)	(6,091)	(10,103)
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	36,575	17,965	84,418	80,881
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	10,910,295,096	10,910,658,879	10,910,101,819	10,910,152,770
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	470,270	79,961,400	51,401,960	79,978,059
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	10,910,765,366	10,990,620,279	10,961,503,779	10,990,130,829
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	3.35	1.63	7.70	7.36

*Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию включает в себя только прибыль, относящуюся к держателям простых акций, потому что выплаченные дивиденды по привилегированным акциям больше чем те, которые были бы выплачены в случае полного распределения прибыли.

В соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г. представлена ниже.

Вид акций	30 сентября 2015 г. (не аудировано)		
	Количество акций в обращении	Капитал	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	10,909,886,483	499,360	45.77
Неконвертируемые привилегированные	20,443,932	(3,975)	(194.43)
Конвертируемые привилегированные	369,555	2,135	5,777.59
		<u>497,520</u>	

По состоянию на 30 сентября 2015 г. балансовая стоимость неконвертируемых и конвертируемых привилегированных акций, находящихся в обращении составляла 3,271 миллион тенге и 57 миллионов тенге, соответственно.

Вид акций	31 декабря 2014 г.		
	Количество акций в обращении	Капитал	Балансовая стоимость одной акции, в тенге
Простые	10,909,898,713	444,217	40.72
Неконвертируемые привилегированные	109,300,945	9,049	82.79
Конвертируемые привилегированные	79,861,400	13,291	166.43
		<u>466,557</u>	

Сумма капитала, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости неконвертируемых привилегированных акций и сумма эмиссионного дохода, относящегося к неконвертируемым привилегированным акциям. Сумма капитала, относящегося к конвертируемым привилегированным акциям, рассчитывается как сумма балансовой стоимости конвертируемых привилегированных акций. Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала, суммой остаточной стоимостью нематериальных активов и суммой, относящейся к привилегированным акциям.

Руководство Группы считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

30. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- кредитный риск;
- риск ликвидности; и
- рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Группой.

Важную роль в управлении и контроле кредитных рисков осуществляет подразделение риск-менеджмента. Данное подразделение осуществляет идентификацию, оценку, внедрение мер контроля и мониторинга кредитного риска. Подразделение риск-менеджмента непосредственно участвует в процессе принятия кредитных решений, согласования правил и программ кредитования, предоставления независимых рекомендаций по принятию мер для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга кредитных рисков, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним, так и внутренним законодательным регуляторным требованиям и процедурам.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами (КОМАП). Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса и Розничного Бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли контрагенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Группа контролирует сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск в сравнении с краткосрочными обязательствами.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - это риск, связанный с неспособностью Группы обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы Казначейство составляет ежедневные прогнозы движения денежных средств на счетах клиентов. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами.

В целях управления риском ликвидности Группа анализирует финансовые активы, финансовые обязательства и обязательные резервы с учетом графиков платежей по займам, представленным клиентам. В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании оставшегося периода с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которые включены в графу «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах.

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,020,355	-	-	-	-	1,020,355
Обязательные резервы	31,576	9,908	7,669	4,257	3,015	56,425
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39,047	-	-	84,630	-	123,677
Средства в кредитных учреждениях	5,677	11	15,441	11,069	11,837	44,035
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3,995	11,388	23,079	182,404	158,160	379,026
Займы клиентам	178,867	226,962	1,173,317	289,881	98,154	1,967,181
Прочие финансовые активы	4,811	892	1,174	98	41	7,016
	<u>1,284,328</u>	<u>249,161</u>	<u>1,220,680</u>	<u>572,339</u>	<u>271,207</u>	<u>3,597,715</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	1,332,688	486,061	440,895	149,101	80,913	2,489,658
Средства кредитных учреждений	50,368	33	620	12,254	92,792	156,067
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,944	-	-	-	-	7,944
Выпущенные долговые ценные бумаги	174	12,322	6,940	162,006	346,580	528,022
Прочие финансовые обязательства	10,997	811	3,930	99	6	15,843
	<u>1,402,171</u>	<u>499,227</u>	<u>452,385</u>	<u>323,460</u>	<u>520,291</u>	<u>3,197,534</u>
Нетто позиция	<u>(117,843)</u>	<u>(250,066)</u>	<u>768,295</u>	<u>248,879</u>	<u>(249,084)</u>	
Накопленная разница	<u>(117,843)</u>	<u>(367,909)</u>	<u>400,386</u>	<u>649,265</u>	<u>400,181</u>	

	31 декабря 2014 г.					Всего
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	537,252	3,285	-	-	-	540,537
Обязательные резервы	26,799	3,353	12,141	3,320	2,612	48,225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,951	-	2,064	5,712	-	15,727
Средства в кредитных учреждениях	2,734	8,279	1,773	14,309	-	27,095
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,007	2,878	52,498	196,413	128,627	386,423
Займы клиентам	154,159	172,535	1,011,360	235,171	74,788	1,648,013
Прочие финансовые активы	7,909	389	142	15	38	8,493
	<u>742,811</u>	<u>190,719</u>	<u>1,079,978</u>	<u>454,940</u>	<u>206,065</u>	<u>2,674,513</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	995,765	215,470	489,419	104,434	43,125	1,848,213
Средства кредитных учреждений	24,908	-	274	3,837	78,173	107,192
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,131	-	-	-	-	3,131
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,797	-	13,754	113,869	180,589	311,009
Прочие финансовые обязательства	9,310	237	729	74	3	10,353
	<u>1,035,911</u>	<u>215,707</u>	<u>504,176</u>	<u>222,214</u>	<u>301,890</u>	<u>2,279,898</u>
Нетто позиция	<u>(293,100)</u>	<u>(24,988)</u>	<u>575,802</u>	<u>232,726</u>	<u>(95,825)</u>	
Накопленная разница	<u>(293,100)</u>	<u>(318,088)</u>	<u>257,714</u>	<u>490,440</u>	<u>394,615</u>	

Активы и обязательства учитываются на основе их сроков погашения по договорам и по графикам платежей. Группа имеет право в одностороннем порядке отозвать часть долгосрочных займов, предоставленных клиентам, в течение десяти месяцев после надлежащего уведомления, выпущенного Группой.

Существенная доля обязательств Группы представляет собой срочные депозиты клиентов, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц и выпущенные долговые ценные бумаги.

Руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью.

Валютный риск

Группа подвержена валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение Группы.

КОМАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям регуляторного органа.

Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. КОМАП устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным регуляторным органом.

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США. Валютный риск оценивается в отношении статей консолидированного отчета о финансовом положении и внебалансовых позиций. Текущая чувствительность Группы к колебаниям обменных курсов находится на приемлемом уровне в связи с тем, что внебалансовые статьи существенно нейтрализуют статьи отчета о финансовом положении.

Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	876,136	42,496	11,102	19,569	949,303	71,052	1,020,355
Обязательные резервы	40,420	1,358	260	669	42,707	13,718	56,425
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	768	-	-	41	809	122,868	123,677
Средства в кредитных учреждениях	17,122	-	1,033	-	18,155	25,880	44,035
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	202,750	1,406	1,620	2,460	208,236	170,790	379,026
Займы клиентам	580,554	2,312	10,963	8,206	602,035	1,365,146	1,967,181
Прочие финансовые активы	642	18	34	253	947	6,069	7,016
	<u>1,718,392</u>	<u>47,590</u>	<u>25,012</u>	<u>31,198</u>	<u>1,822,192</u>	<u>1,775,523</u>	<u>3,597,715</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	1,673,177	65,560	6,002	8,734	1,753,473	736,185	2,489,658
Средства кредитных учреждений	18,172	591	2,893	824	22,480	133,587	156,067
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2	-	-	2	7,942	7,944
Выпущенные долговые ценные бумаги	292,252	-	-	-	292,252	235,770	528,022
Прочие финансовые обязательства	1,462	226	207	213	2,108	13,735	15,843
	<u>1,985,063</u>	<u>66,379</u>	<u>9,102</u>	<u>9,771</u>	<u>2,070,315</u>	<u>1,127,219</u>	<u>3,197,534</u>
Нетто позиция по балансу	<u>(266,671)</u>	<u>(18,789)</u>	<u>15,910</u>	<u>21,427</u>	<u>(248,123)</u>	<u>648,304</u>	<u>400,181</u>
Нетто позиция вне баланса	<u>334,525</u>	<u>18,521</u>	<u>(8,970)</u>	<u>(14,629)</u>	<u>329,447</u>	<u>(208,900)</u>	
Нетто позиция	<u>67,854</u>	<u>(268)</u>	<u>6,940</u>	<u>6,798</u>	<u>81,324</u>	<u>439,404</u>	

	31 декабря 2014 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностранные валюты	Тенге	ИТОГО
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	399,727	44,879	9,395	13,434	467,435	73,102	540,537
Обязательные резервы	29,053	980	333	356	30,722	17,503	48,225
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	578	-	-	86	664	15,063	15,727
Средства в кредитных учреждениях	2,490	-	-	-	2,490	24,605	27,095
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	190,531	1,057	1,059	1,617	194,264	192,159	386,423
Займы клиентам	427,775	4,289	8,208	9,011	449,283	1,198,730	1,648,013
Прочие финансовые активы	1,399	26	76	63	1,564	6,929	8,493
	<u>1,051,553</u>	<u>51,231</u>	<u>19,071</u>	<u>24,567</u>	<u>1,146,422</u>	<u>1,528,091</u>	<u>2,674,513</u>
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	1,139,993	52,080	3,135	7,976	1,203,184	645,029	1,848,213
Средства кредитных учреждений	11,672	290	802	399	13,163	94,029	107,192
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	3,131	3,131
Выпущенные долговые ценные бумаги	195,266	-	-	-	195,266	115,743	311,009
Прочие финансовые обязательства	199	118	32	173	522	9,831	10,353
	<u>1,347,130</u>	<u>52,488</u>	<u>3,969</u>	<u>8,548</u>	<u>1,412,135</u>	<u>867,763</u>	<u>2,279,898</u>
Нетто позиция по балансу	<u>(295,577)</u>	<u>(1,257)</u>	<u>15,102</u>	<u>16,019</u>	<u>(265,713)</u>	<u>660,328</u>	<u>394,615</u>
Нетто позиция вне баланса	<u>318,777</u>	<u>(346)</u>	<u>(9,171)</u>	<u>(13,591)</u>	<u>295,669</u>	<u>(295,669)</u>	
Нетто позиция	<u><u>23,200</u></u>	<u><u>(1,603)</u></u>	<u><u>5,931</u></u>	<u><u>2,428</u></u>	<u><u>29,956</u></u>	<u><u>364,659</u></u>	

31. СЕГМЕНТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управление Группой и ее отчетность основываются на трех основных операционных сегментах – корпоративные банковские услуги, услуги клиентам малого и среднего бизнеса и розничные банковские услуги. Эти сегменты представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под отдельным управлением.

Розничные банковские услуги представляют собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сберегательные вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты физическим лицам, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги представляют собой банковские услуги для корпоративных клиентов и клиентов – финансовых организаций, включая ведение расчетных и корреспондентских счетов, депозитарные услуги, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документарные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, операции на межбанковском рынке, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

Услуги клиентам малого и среднего бизнеса представляют собой банковские услуги для предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая ведение расчетных счетов, депозитарные услуги, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документарные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

Прочие представляет услуги на рынках капитала.

Нераспределенные суммы – статьи баланса и доходов/расходов, не распределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в рамки текущей деятельности Группы. Нераспределенные активы включают основные средства, нематериальные активы, активы предназначенные для продажи, наличность в кассе и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя отсроченное налоговое обязательство и прочие нераспределенные обязательства. Нераспределенные доходы включают прочие доходы от основной и неосновной деятельности, а так же доходы от страховой деятельности. Нераспределенные расходы включают провизии по дебиторской задолженности, операционные накладные расходы, услуги по страхованию и налог на прибыль.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления Банка, который является ответственным лицом Группы, принимающим операционные решения, для оценки показателей в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 и 2014 гг., не существовало операций между операционными сегментами.

Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы, включенным в отчет на 30 сентября 2015 и 2014 гг., и за девять месяцев, закончившихся, на эти даты, представлена ниже:

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Прочие	Нераспределенные суммы	Итого
На 30 сентября 2015 г. и за девять месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)						
Внешние доходы	97,439	190,250	24,634	15,531	23,665	351,519
Итого доходы	97,439	190,250	24,634	15,531	23,665	351,519
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	68,754	79,014	18,294	15,526	-	181,588
- Доходы по услугам и комиссии	28,685	3,783	6,340	5	59	38,872
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	107,453	-	-	-	107,453
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	23,606	23,606
Итого доходы	97,439	190,250	24,634	15,531	23,665	351,519
- Процентные расходы	(27,009)	(38,322)	(1,921)	-	-	(67,252)
- (Формирование)/восстановление резервов на обесценение	(10,404)	12,646	(10,009)	(565)	(209)	(8,541)
- Расходы по услугам и комиссии	(6,443)	(182)	(138)	(86)	(847)	(7,696)
- Чистый реализованный убыток от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	(926)	-	(926)
- Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(50,584)	(14,802)	(22,080)	-	-	(87,466)
- Операционные расходы	(28,106)	(3,689)	(4,914)	(431)	(11,624)	(48,764)
- (Формирование)/восстановление резервов	-	(15)	(223)	4	-	(234)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(16,541)	(16,541)
Результаты сегмента	(25,107)	145,886	(14,651)	13,527	(5,556)	114,099
Прибыль до налогообложения						114,099
Расход по налогу на прибыль					(21,124)	(22,124)
Чистая прибыль						91,975
Итого сегментные активы	530,733	2,342,065	226,581	381,202	312,137	3,792,718
Итого сегментные обязательства	(1,227,877)	(1,672,602)	(270,952)		(115,139)	(3,286,570)
Прочие статьи сегментов:						
Капитальные затраты					(11,559)	(11,559)
Износ и амортизация					(4,627)	(4,627)

	Обслуживание частных клиентов	Обслуживание корпоративных клиентов	Банковские услуги малого и среднего бизнеса	Прочие	Нераспределен ые суммы	Итого
На 30 сентября 2014 г. и за девять месяцев, закончившихся на эту дату (не аудировано)						
Внешние доходы	78,773	84,356	24,999	27,155	17,307	232,590
Итого доходы	78,773	84,356	24,999	27,155	17,307	232,590
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	51,917	73,207	16,396	14,952	-	156,472
- Доходы по услугам и комиссии	23,652	3,978	6,365	11,884	28	45,907
- Чистая прибыль по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2,400	-	-	-	2,400
- Чистый реализованный доход от инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	319	-	319
- Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	3,204	1,055	1,901	-	-	6,160
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	17,284	17,284
- Восстановление/(формирование) резервов	-	3,716	337	-	(5)	4,048
Итого доходы	78,773	84,356	24,999	27,155	17,307	232,590
- Процентные расходы	(32,256)	(24,634)	(1,895)	-	-	(58,785)
- (Формирование)/восстановление резервов на обесценение	(4,583)	5,537	1,923	146	(3,436)	(413)
- Расходы по услугам и комиссии	(5,306)	(111)	(595)	(142)	(14)	(6,168)
- Операционные расходы	(21,427)	(3,904)	(4,710)	(601)	(12,615)	(43,257)
- Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(10,977)	(10,977)
Результаты сегмента	15,201	61,244	19,722	26,558	(9,735)	112,990
Прибыль до налогообложения						112,990
Расход по налогу на прибыль					(20,993)	(20,993)
Чистая прибыль						91,997
Итого сегментные активы	397,805	1,694,306	184,266	375,775	192,205	2,844,357
Итого сегментные обязательства	(912,049)	(1,158,501)	(239,099)	-	(72,496)	(2,382,145)
Прочие статьи сегментов:						
Капитальные затраты					(2,548)	(2,548)
Износ и амортизация					(3,646)	(3,646)

Географическая информация

Деятельность Группы охватывает следующие основные географические сегменты по состоянию на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г. и за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 и 2014 гг.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
30 сентября 2015 г. (не аудировано)				
Итого активы	3,426,466	266,830	99,422	3,792,718
31 декабря 2014 г.				
Итого активы	2,547,344	185,108	77,330	2,809,782
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	345,167	1,214	5,138	351,519
Капитальные затраты	(11,559)	-	-	(11,559)
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)				
Внешние доходы	225,100	1,340	6,150	232,590
Капитальные затраты	(2,548)	-	-	(2,548)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

32. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни 1 и 3 соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по нескорректированным котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках.
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (т.е. котировки), либо косвенно (получены на основе котировок).
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием оценочных методик, которые базируются на исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (т.е. ненаблюдаемые исходные данные). Эта категория включает и некотируемые долевые ценные бумаги.

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основании исходных данных, существенных для оценки справедливой стоимости. Оценка Руководства значимости исходных данных в оценке справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

Группа считает, что бухгалтерская оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, в случаях, когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценки, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, так как руководству требуется делать предположения о процентных ставках, волатильности, курсах валют, кредитных рейтингах контрагента, оценочных корректировках и особенностях сделок и (ii) влияние признания изменения в оценках на активы, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, также в отчете о прибылях и убытках может быть существенным.

В приведенных ниже таблицах приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г. до резервов на обесценение.

Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на		Иерархия справедливой стоимости	Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдаемые исходные данные	Зависимость ненаблюдаемых исходных данных и справедливой стоимости
	30 сентября 2015 г. (не аудировано)	31 декабря 2014 г.				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 7)	1,804	3,633	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке. Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 7)	1,296	4,318	Уровень 2	Котировки KASE, собственные оценки на основе наблюдаемых рыночных цен, оценки контрагента, выпустившего инструмент, получаемые с регулярной периодичностью	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 7)	52	-	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтированных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимостью этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 7)	120,525	7,776	Уровень 3	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Выше внутренняя ставка доходности по тенге – ниже справедливая стоимость
Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Примечание 7)	7,944	3,131	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	373,249	384,327	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке. Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 9)	4,615	172	Уровень 2	Модель оценки, основанная на внутренних рейтинговых моделях.	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	1,162	1,924	Уровень 3	Процентный дисконт	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 и 2014 гг., не было переводов между Уровнями 1 и 2

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Уровень 3)	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Уровень 3)
31 декабря 2013 г.	-	1,123
Итого доходы или расходы	-	400
Погашения/продажа	-	(21)
30 сентября 2014 г. (не аудировано)	-	1,502
31 декабря 2014 г.	7,776	1,924
Итого доходы или расходы	112,749	(231)
Погашения/продажа	-	(531)
30 сентября 2015 г. (не аудировано)	120,525	1,162

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Средства кредитных учреждений и средства в кредитных учреждениях

Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец периода.

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец периода.

В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)		31 декабря 2014 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	44,035	44,595	27,095	27,296
Займы клиентам	1,967,181	1,847,415	1,648,013	1,742,664
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	2,489,658	2,541,619	1,848,213	1,850,824
Средства кредитных учреждений	156,067	171,652	107,192	128,956
Выпущенные долговые ценные бумаги	528,022	551,015	311,009	323,244
		30 сентября 2015 г. (не аудировано)		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	44,595	-	44,595
Займы клиентам	-	-	1,847,415	1,847,415
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	2,541,619	-	2,541,619
Средства кредитных учреждений	-	171,652	-	171,652
Выпущенные долговые ценные бумаги	551,015	-	-	551,015
		31 декабря 2014 г.		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	27,296	-	27,296
Займы клиентам	-	-	1,742,664	1,742,664
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	1,850,824	-	1,850,824
Средства кредитных учреждений	-	128,956	-	128,956
Выпущенные долговые ценные бумаги	323,244	-	-	323,244

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

33. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами на 30 сентября 2015 г. и 31 декабря 2014 г. представлены ниже:

	30 сентября 2015 г. (не аудировано)		31 декабря 2014 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам до создания резерва на обесценение	3,828	2,264,751	4,597	1,934,031
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	3,724		4,597	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	91		-	
- прочие связанные стороны	13		-	
Резерв на обесценение	(18)	(297,570)	(15)	(286,018)
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(18)		(15)	
Средства клиентов	122,205	2,489,658	105,405	1,848,213
- материнская компания	64,201		73,757	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	10,034		8,086	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	7,916		5,903	
- прочие связанные стороны	40,054		17,659	

В промежуточном консолидированном отчете о прибылях и убытках за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 и 2014 гг., следующие суммы были отражены, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	350	181,588	448	156,472
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	341		422	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	8		-	
- прочие связанные стороны	1		26	
Процентные расходы	(2,711)	(67,252)	(2,736)	(58,785)
- материнская компания	(1,362)		(2,368)	
- стороны, имеющие совместный контроль или влияние на Группу	(2)		(2)	
- ключевой управленческий персонал Группы или ее материнской компании	(174)		(196)	
- прочие связанные стороны	(1,173)		(170)	
	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 г. (не аудировано)		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 г. (не аудировано)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Компенсация ключевому управленческому персоналу:	1,293	28,571	1,178	24,927
- краткосрочное вознаграждение работников	1,293		1,178	

34. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

3 ноября 2015 г. Банк произвел полное погашение десятилетних субординированных облигаций с плавающим купоном, индексированных на обратную инфляцию по формуле 15% минус инфляция, выпущенных по казахстанскому законодательству, по номинальной стоимости 4,470 миллионов тенге.