

Дочерний Банк Акционерное Общество
«Сбербанк России»

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность
(неаудированная)

*30 сентября 2016 года
с отчётом по результатам обзора
промежуточной сокращённой финансовой отчётности*

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЁТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении	1
Промежуточный сокращённый отчёт о прибылях и убытках	2
Промежуточный сокращённый отчёт о совокупном доходе	3
Промежуточный сокращённый отчёт об изменениях в капитале	4
Промежуточный сокращённый отчёт о движении денежных средств.....	5

ОТДЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЁННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности	6
3. Денежные средства и их эквиваленты	10
4. Средства в кредитных учреждениях	10
5. Производные финансовые инструменты.....	11
6. Кредиты и авансы клиентам.....	11
7. Инвестиционные ценные бумаги	17
8. Средства кредитных учреждений.....	18
9. Средства клиентов.....	18
10. Выпущенные долговые ценные бумаги	19
11. Капитал	19
12. Процентные доходы и расходы	20
13. Комиссионные доходы и расходы	21
14. Административные и операционные расходы	21
15. Прочие расходы от обесценения и резервы.....	22
16. Налогообложение	22
17. Прибыль на акцию	23
18. Сегментный анализ	23
19. Финансовые и условные обязательства.....	30
20. Управление рисками	31
21. Справедливая стоимость финансовых инструментов	34
22. Операции со связанными сторонами.....	38
23. Достаточность капитала	40

Отчёт по результатам обзорной проверки промежуточной сокращённой финансовой отчётности

Акционерам и Совету директоров Дочернего Банка
Акционерное Общество «Сбербанк России»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращённой финансовой отчётности Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») по состоянию на 30 сентября 2016 года, которая включает промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2016 года, а также соответствующие промежуточные сокращённые отчёты о прибылях и убытках и о совокупном доходе за трёх- и девятимесячный периоды, завершившиеся на указанную дату, промежуточные сокращённые отчёты об изменениях в капитале и движении денежных средств за девятимесячный период, завершившийся на указанную дату, и отдельные примечания к промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

Руководство Банка несёт ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность» («МСФО (IAS) 34»). Наша обязанность заключается в том, чтобы сделать вывод по данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности на основании проведённой нами обзорной проверки.

Объём работ по обзорной проверке

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом, применимым к обзорным проверкам, № 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, проводимая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя проведение опросов персонала Банка, главным образом сотрудников, ответственных за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учёта, а также выполнение аналитических и иных процедур, связанных с обзорной проверкой. Объём процедур, выполняемых в ходе обзорной проверки, существенно меньше, чем при проведении аудита в соответствии с Международными стандартами аудита, что не позволяет нам получить уверенность в том, что мы обнаружили все существенные факты, которые могли бы быть выявлены в ходе проведения аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

В ходе проведённой нами обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная сокращённая финансовая отчётность Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России» не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с МСФО (IAS) 34.

Ernst & Young LLP



Бахтиёр Эшонкулов
Аудитор/ Партнёр по аудиту

Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000099 от 27 августа 2012 года

28 ноября 2016 года



Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан: серия МФЮ-2,
№ 0000003, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан
15 июля 2005 года



ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 сентября 2016 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	30 сентября 2016 года (неаудировано)	31 декабря 2015 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	261.296	297.556
Средства в кредитных учреждениях	4	5.120	19.259
Производные финансовые инструменты	5	66.195	92.002
Кредиты и авансы клиентам	6	881.334	1.032.984
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7	230.499	105.270
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		304	1.678
Основные средства		30.927	31.207
Нематериальные активы		9.636	8.443
Прочие активы		6.456	5.820
Итого активы		1.491.767	1.594.219
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	8	88.811	119.082
Средства корпоративных клиентов	9	588.049	741.463
Средства физических лиц	9	581.967	509.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	69.443	69.379
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу		5.427	5.549
Прочие обязательства		9.395	6.178
Итого обязательства		1.343.092	1.451.466
Капитал			
Уставный капитал	11	51.500	51.500
Нераспределённая прибыль		79.284	72.554
Прочие фонды		17.891	18.699
Итого капитал		148.675	142.753
Итого капитал и обязательства		1.491.767	1.594.219

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Камалов А.И.

Председатель Правления

Попова Н.В.

Главный бухгалтер

28 ноября 2016 года



Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 41 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За три месяца и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2016 года (исаудировано)	2015 года (исаудировано)	2016 года (исаудировано)	2015 года (исаудировано)
Процентные доходы	12	34.438	30.564	103.989	88.254
Процентные расходы	12	(17.819)	(15.515)	(52.092)	(42.394)
Чистый процентный доход		16.619	15.049	51.897	45.860
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	6	(16.169)	(14.077)	(41.897)	(34.267)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля		450	972	10.000	11.593
Комиссионные доходы	13	6.581	5.609	17.916	14.721
Комиссионные расходы	13	(1.019)	(567)	(2.759)	(1.496)
Чистые доходы/(убытки) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		466	–	707	(921)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		3.648	4.800	11.613	9.279
- переоценка валютных статей		916	(54.785)	2.373	(57.804)
(Убыток)/доход по операциям с производными финансовыми инструментами	5,21	(2.060)	53.915	(5.730)	54.584
Прочие доходы		427	664	1.583	1.160
Прочие расходы		(496)	–	(1.478)	–
Операционные доходы		8.913	10.608	34.225	31.116
Административные и операционные расходы	14	(8.069)	(9.935)	(27.334)	(28.146)
Прочие доходы от восстановления резервов	15	149	249	843	278
Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу		993	922	7.734	3.248
Расходы по корпоративному подоходному налогу	16	247	(33)	(1.004)	(858)
Прибыль за отчётный период		1.240	889	6.730	2.390
Базовая и разводненная прибыль на простую акцию (в тенге)	17	96,58	69,24	524,18	186,15

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 41 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За три месяца и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2016 года (неаудировано)	2015 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)	2015 года (неаудировано)
Прибыль за отчётный период		1.240	889	6.730	2.390
Прочие компоненты совокупного дохода					
<i>Прочий совокупный доход, переклассифицируемый в отчёт о прибылях и убытках в последующие периоды</i>					
Нереализованные (доходы)/убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	11	495	(568)	207	1.748
Реализованные (доходы)/убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчёт о прибылях и убытках	11	(466)	—	(707)	921
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	16	(3)	55	(308)	(569)
Прочий совокупный (убыток)/доход за отчётный период, за вычетом налогов		26	(513)	(808)	2.100
Итого совокупный доход за отчётный период		1.266	376	5.922	4.490

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 41 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

(В миллионах тенге)

Прим.	Уставный капитал	Резервный фонд	Прочие фонды		Итого
			Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределённая прибыль	
На 1 января 2015 года	51.500	23.893	(5.418)	69.887	139.862
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	—	—	—	2.390	2.390
Прочий совокупный доход за отчётный период за вычетом налогов (неаудировано)	—	—	2.100	—	2.100
Итого совокупный доход за отчётный период (неаудировано)	—	—	2.100	2.390	4.490
На 30 сентября 2015 года (неаудировано)	51.500	23.893	(3.318)	72.277	144.352
На 1 января 2016 года	51.500	23.893	(5.194)	72.554	142.753
Прибыль за отчётный период (неаудировано)	—	—	—	6.730	6.730
Прочий совокупный убыток за отчётный период за вычетом налогов (неаудировано)	—	—	(808)	—	(808)
Итого совокупный (убыток)/доход за отчётный период (неаудировано)	—	—	(808)	6.730	5.922
На 30 сентября 2016 года (неаудировано)	51.500	23.893	(6.002)	79.284	148.675

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 41 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года

(В миллионах тенге)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года	2015 года
	Прим. (неаудировано)	(неаудировано)
Денежные потоки от операционной деятельности		
Проценты полученные	94.594	79.192
Проценты уплаченные	(50.302)	(36.527)
Комиссии полученные	18.494	14.705
Комиссии уплаченные	(2.888)	(1.695)
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	11.613	9.279
Прочие доходы полученные	1.583	1.160
Административные и операционные расходы уплаченные	(22.530)	(21.391)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	50.564	44.723
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах:</i>		
Средства в кредитных учреждениях	14.578	20.060
Производные финансовые инструменты	20.077	(3.647)
Кредиты и авансы клиентам	110.683	79.918
Прочие активы	970	3.708
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах:</i>		
Средства кредитных учреждений	(31.736)	(30.329)
Средства корпоративных клиентов	(155.117)	57.231
Средства физических лиц	70.685	11.046
Прочие обязательства	389	(2.604)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	81.093	180.106
Корпоративный подоходный налог уплаченный	(248)	–
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	80.845	180.106
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(2.786)	(4.503)
Приобретение нематериальных активов	(1.921)	(1.277)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(793.038)	(6.021)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	671.938	11.790
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	–	5.710
Чистое (расходование в) / поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(125.807)	5.699
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	8.702	108.223
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(36.260)	294.028
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчётного периода	3 297.556	142.745
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчётного периода	3 261.296	436.773

Прилагаемые отдельные примечания на страницах с 6 по 41 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года основным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России», владеющее 99,99% акций (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечным акционером Банка является Центральный Банк Российской Федерации. В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 23 декабря 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Депозиты физических лиц – клиентов Банка до 5 миллионов тенге гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в случае банкротства Банка.

По состоянию на 30 сентября 2016 года филиальная сеть Банка включает 16 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2015 года: 16 филиалов) и 75 структурных подразделений филиалов (на 31 декабря 2015 года: 101 структурных подразделений).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 13/1.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращённая финансовая отчётность за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2016 года, подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчётности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчётность».

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчётности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчётностью Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года.

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. По состоянию на 30 сентября 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 335,46 тенге за 1 доллар США и 5,29 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2015 года: 340,01 тенге за 1 доллар США и 4,61 тенге за 1 российский рубль).

Изменения в учётной политике

Принципы учёта, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2016 года. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Сущность и эффект указанных изменений представлены ниже. Несмотря на то, что указанные стандарты и поправки были впервые применены в 2016 году, они не оказали существенного влияния на годовую финансовую отчётность или промежуточную сокращённую финансовую отчётность Банка. Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 является необязательным к применению стандартом, позволяющим компании, деятельность которой подлежит тарифному регулированию, при первом применении МСФО продолжить учёт остатков по счёту отложенных тарифных разниц в соответствии со своей действующей учётной политикой при условии внесения в неё ограниченных изменений. Компании, применяющие МСФО (IFRS) 14, обязаны представлять остатки по счёту отложенных тарифных разниц в виде отдельных статей в отчёте о финансовом положении, а движение по этим остаткам – в виде отдельных статей в отчёте о прибылях и убытках и ПСД.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (продолжение)

Стандарт требует раскрытия информации о характере деятельности компании, подлежащей тарифному регулированию, сопутствующих рисках и влиянии тарифного регулирования на её финансовую отчётность. МСФО (IFRS) 14 вступает в силу для годовых отчётных периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Так как Банк уже составляет отчётность в соответствии с МСФО и не осуществляет деятельность, подлежащую тарифному регулированию, этот стандарт к нему не применим.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность: учёт приобретений долей участия»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы при приобретении доли участия в совместной операции, которая представляет собой бизнес, компания применяла соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса», предусмотренные для учёта объединений бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее имевшаяся в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено положение об исключении из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются в случаях, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

Поправки применяются как в отношении приобретения первоначальной доли участия в совместной операции, так и в отношении приобретения любых дополнительных долей в той же самой совместной операции, и вступают в силу перспективно для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, так как в течение периода Банк не приобретал долей участия в совместных операциях.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»

Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», который заключается в том, что выручка отражает экономические выгоды, генерируемые в результате деятельности, в которой используется актив, а не экономические выгоды, потребляемые в процессе использования актива. Как следствие, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне редких случаях может применяться для амортизации нематериальных активов. Поправки вступают в силу перспективно для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, так как Банк не использует методов, основанных на выручке, для амортизации долгосрочных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»

Поправки изменяют требования к учёту биологических активов, отвечающих определению плодоносящих растений. В соответствии с поправками, биологические активы, отвечающие определению плодоносящих растений, исключаются из сферы применения МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство». Вместо этого к ним будет применяться МСФО (IAS) 16. После первоначального признания плодоносящие растения должны учитываться в соответствии с МСФО (IAS) 16 по накопленным затратам (до созревания) и с использованием модели учёта по фактическим затратам либо модели учёта по переоценённой стоимости (после созревания). Поправки указывают, что продукция, вызревающая на плодоносящих растениях, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41 и учитывается по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. МСФО (IAS) 20 «Учёт государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» применяется к государственным субсидиям, относящимся к плодоносящим растениям. Поправки вступают в силу ретроспективно для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на Банк, так как у Банка нет плодоносящих растений.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Метод долевого участия в отдельной финансовой отчётности»

Поправки позволят компаниям использовать в отдельной финансовой отчётности метод долевого участия для отражения инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на использование метода долевого участия в отдельной финансовой отчётности, должны будут сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия для использования в отдельной финансовой отчётности, должны будут применять этот метод с даты перехода на МСФО. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на финансовую отчётность Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные улучшения вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращённая деятельность»

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путём продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

(i) Договоры на обслуживание

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

(ii) Применимость поправок к МСФО (IFRS) 7 к сокращённой промежуточной финансовой отчётности

Поправка разъясняет, что требования о раскрытии информации о взаимозачёте применяются к сокращённой промежуточной финансовой отчётности только в том случае, если такая информация существенно уточняет сведения, раскрытые в последней годовой финансовой отчётности. Данная поправка должна применяться ретроспективно.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Данная поправка должна применяться перспективно.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчётность»

Поправка разъясняет, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчётности, либо включена в неё посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчёта (например, комментарий руководства или отчёт о рисках), в котором она фактически представлена. Прочая информация в составе промежуточного финансового отчёта должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчётность. Данная поправка должна применяться ретроспективно. Данная поправка не оказывала какого-либо влияния на финансовую отчётность Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

Поправки к МСФО (IAS) 1 скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования МСФО (IAS) 1 к определению существенности;
- отдельные статьи в отчёте(-ах) о прибыли или убытке и ПСД и в отчёте о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчётности;
- доля ПСД ассоциированных компаний и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи с расшифровкой по статьям, которые будут или не будут впоследствии переклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчёте о финансовом положении и отчёте(ах) о прибыли или убытке и ПСД. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчётность». Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчётности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, применённую его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начавшихся 1 января 2016 года или после этой даты, и должны применяться на ретроспективной основе. Данные поправки не оказывают какого-либо влияния на финансовую отчетность Банка, т.к. Банк не применяет исключения из требования о консолидации.

Существенные учётные суждения и оценки

Существенные учётные суждения и оценки, осуществлённые руководством Банка в процессе применения учётной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчётности Банка за 2015 год. Руководство не применяло новых оценок и профессиональных суждений. В результате применения оценок и профессиональных суждений, описанных в финансовой отчётности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, активы, обязательства, доходы или расходы Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, не подвергались каким-либо существенным корректировкам.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Наличные средства	43.068	53.512
Остатки средств по счетам в НБРК	86.687	184.543
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Соединенных Штатов Америки	32.573	18.941
- Российской Федерации	13.444	8.314
- Республики Казахстан	3.534	4.395
- Стран Европейского Союза	981	5.744
- Китайской Народной Республики	644	135
Депозиты со сроком погашения до 90 дней с даты образования	62.059	21.972
Договоры обратного «репо» с ценными бумагами со сроком погашения до 90 дней с даты образования	18.306	—
Денежные средства и их эквиваленты	261.296	297.556

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как определённый процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. По состоянию на 30 сентября 2016 года обязательные резервы составили 9.803 миллиона тенге (на 31 декабря 2015 года: 32.794 миллиона тенге). На 30 сентября 2016 и 31 декабря 2015 года Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований НБРК для банков второго уровня.

4. Средства в кредитных учреждениях

Средства в других кредитных учреждениях включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Вклады, размещённые в других банках на срок более 90 дней	4.027	7.651
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	630	7.477
Средства, ограниченные в использовании	463	4.131
Средства в кредитных учреждениях	5.120	19.259

Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в основном включают займ, выданный АО «КазАгроФинанс» в 2016 году, со сроком погашения в 2021 году и годовой ставкой вознаграждения 16,0%. Вклады, размещённые в других банках, в основном включают вклады, размещённые в АО «Банк РВК» в сумме 3.178 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: 3.611 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает условную основную сумму производных финансовых инструментов, не отражённую в финансовой отчётности. Условные суммы, отражённые на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций, которые не завершены на конец отчетного периода, и не отражают кредитный риск.

	30 сентября 2016 года (неаудировано)			31 декабря 2015 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Свопцион	140.893	66.195	–	199.586	92.002	–
Итого производные активы	140.893	66.195	–	199.586	92.002	–

Свопцион

Свопционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право покупателя, но не его обязательство на обмен сумм, равных изменению курса обмена валют на осуществление платежей при наступлении определённых событий, на основании условных сумм.

6. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2016 года (неаудировано)		
	Непросроченные кредиты	Просроченные кредиты	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	517.717	128.252	645.969
Специализированное кредитование юридических лиц	61.007	63.615	124.622
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	87.417	13.691	101.108
Жилищное кредитование физических лиц	71.442	5.504	76.946
Автокредитование физических лиц	21.072	684	21.756
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обеспечение кредитного портфеля	758.655	211.746	970.401
Минус: резерв под обеспечение кредитного портфеля	(24.758)	(64.309)	(89.067)
Итого кредиты и авансы клиентам	733.897	147.437	881.334

	31 декабря 2015 года		
	Непросроченные кредиты	Просроченные кредиты	Итого
Коммерческое кредитование юридических лиц	636.928	147.425	784.353
Специализированное кредитование юридических лиц	80.532	54.692	135.224
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	83.236	11.398	94.634
Жилищное кредитование физических лиц	73.208	4.838	78.046
Автокредитование физических лиц	18.275	612	18.887
Итого кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обеспечение кредитного портфеля	892.179	218.965	1.111.144
Минус: резерв под обеспечение кредитного портфеля	(16.158)	(62.002)	(78.160)
Итого кредиты и авансы клиентам	876.021	156.963	1.032.984

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за три и девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 и 2015 годов:

	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 года	(70.419)	(7.741)	(78.160)
Отчисление за период (не аудированно)	(40.239)	(1.658)	(41.897)
Списания (неаудировано)	29.738	131	29.869
Курсовая разница (не аудированно)	1.104	17	1.121
На 30 сентября 2016 года (не аудированно)	<u>(79.816)</u>	<u>(9.251)</u>	<u>(89.067)</u>
На 1 июля 2016 года (неаудировано)	(64.430)	(9.036)	(73.466)
Отчисление за период (не аудированно)	(15.953)	(216)	(16.169)
Курсовая разница (не аудированно)	567	1	568
На 30 сентября 2016 года (не аудированно)	<u>(79.816)</u>	<u>(9.251)</u>	<u>(89.067)</u>
	<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 года	(30.743)	(3.758)	(34.501)
Отчисление за период (не аудированно)	(30.788)	(3.479)	(34.267)
Списания (неаудировано)	10.488	849	11.337
Курсовая разница (не аудированно)	(12.066)	(39)	(12.105)
На 30 сентября 2015 года (не аудированно)	<u>(63.109)</u>	<u>(6.427)</u>	<u>(69.536)</u>
На 1 июля 2015 года (неаудировано)	(40.195)	(5.041)	(45.236)
Отчисление за период (не аудированно)	(12.723)	(1.354)	(14.077)
Списания (неаудировано)	1.582	6	1.588
Курсовая разница (не аудированно)	(11.773)	(38)	(11.811)
На 30 сентября 2015 года (не аудированно)	<u>(63.109)</u>	<u>(6.427)</u>	<u>(69.536)</u>

Кредиты, оценённые на индивидуальной основе как обесценённые

Процентные доходы, начисленные по кредитам, по которым был создан резерв под обесценение на индивидуальной основе, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, составили 9.334 миллионов тенге (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года: 6.988 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 сентября 2016 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 26,1% (на 31 декабря 2015 года: 26,7%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов на 30 сентября 2016 года составила 253.547 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: 296.871 миллиона тенге).

Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и резерва под обесценение по состоянию на 30 сентября 2016 года (неаудировано):

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	149.670	(19.804)	129.866	13,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	40.045	(14.157)	25.888	35,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.010	(51)	959	5,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	5.238	(1.075)	4.163	20,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	42.622	(12.864)	29.758	30,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	37.502	(15.570)	21.932	41,5
Итого индивидуально обесцененные кредиты	276.087	(63.521)	212.566	23,0
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	368.047	(2.703)	365.344	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.558	(12)	1.546	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	64	–	64	–
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	62	–	62	–
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	151	(151)	–	100,0
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	369.882	(2.866)	367.016	0,8
Итого коммерческие кредиты юридическим лицам	645.969	(66.387)	579.582	10,3
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	4.878	(204)	4.674	4,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	31.584	(4.153)	27.431	13,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	87	(22)	65	25,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	21.124	(8.554)	12.570	40,5
Итого индивидуально обесцененные кредиты	57.673	(12.933)	44.740	22,4
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	56.129	(416)	55.713	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	10.820	(80)	10.740	0,7
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	66.949	(496)	66.453	0,7
Итого специализированные кредиты юридическим лицам	124.622	(13.429)	111.193	10,8
Итого кредиты юридическим лицам	770.591	(79.816)	690.775	10,4

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обеспечение</i>	<i>Резерв под обеспечение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обеспечение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам				
Индивидуально обеспеченные кредиты				
Непросроченные ссуды	343	(30)	313	8,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	514	(366)	148	71,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	150	(19)	131	12,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1.495	(853)	642	57,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	6.364	(4.752)	1.612	74,7
Итого индивидуально обеспеченные кредиты	8.866	(6.020)	2.846	67,9
Кредиты, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	87.074	(1.281)	85.793	1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3.167	(53)	3.114	1,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.094	(19)	1.075	1,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	907	(19)	888	2,1
Итого коллективно обеспеченные кредиты	92.242	(1.372)	90.870	1,5
Итого потребительские и прочие кредиты физическим лицам	101.108	(7.392)	93.716	7,3
Жилищное кредитование физических лиц				
Индивидуально обеспеченные кредиты				
Непросроченные ссуды	332	(1)	331	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	300	(1)	299	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	454	(400)	54	88,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.894	(946)	948	49,9
Итого индивидуально обеспеченные кредиты	2.980	(1.348)	1.632	45,2
Кредиты, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	71.110	(277)	70.833	0,4
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.976	(7)	1.969	0,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	564	(2)	562	0,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	316	(1)	315	0,3
Итого кредиты, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе	73.966	(287)	73.679	0,4
Итого жилищные кредиты физическим лицам	76.946	(1.635)	75.311	2,1
Автокредитование физических лиц				
Индивидуально обеспеченные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	61	(55)	6	90,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	143	(126)	17	88,1
Итого индивидуально обеспеченные кредиты	204	(181)	23	88,7
Кредиты, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	21.072	(42)	21.030	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	368	(1)	367	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	81	-	81	-
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	31	-	31	-
Итого кредиты, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе	21.552	(43)	21.509	0,2
Итого автокредиты физическим лицам	21.756	(224)	21.532	1,0
Итого кредиты физическим лицам	199.810	(9.251)	190.559	4,6
Итого кредиты и авансы клиентам по состоянию на 30 сентября 2016 года	970.401	(89.067)	881.334	9,2

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2015 года, в соответствии с контрактными условиями:

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Коммерческое кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	117.738	(10.031)	107.707	8,5
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	31.910	(8.305)	23.605	26,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	25.293	(829)	24.464	3,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	249	(58)	191	23,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	26.336	(16.669)	9.667	63,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	56.386	(22.141)	34.245	39,3
Итого индивидуально обесцененные кредиты	257.912	(58.033)	199.879	22,5
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	519.190	(3.768)	515.422	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	6.849	(49)	6.800	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	99	(1)	98	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	303	(2)	301	0,7
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	526.441	(3.820)	522.621	0,7
Итого коммерческие кредиты юридическим лицам	784.353	(61.853)	722.500	7,9
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	33.149	(245)	32.904	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	315	(2)	313	0,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	22.862	(654)	22.208	2,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	1.348	(189)	1.159	14,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	13.456	(5.140)	8.316	38,2
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	8.393	(1.923)	6.470	22,9
Итого индивидуально обесцененные кредиты	79.523	(8.153)	71.370	10,3
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	47.383	(351)	47.032	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	8.311	(62)	8.249	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	5	–	5	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	2	–	2	0,0
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	55.701	(413)	55.288	0,7
Итого специализированные кредиты юридическим лицам	135.224	(8.566)	126.658	6,3
Итого кредиты юридическим лицам	919.577	(70.419)	849.158	7,7

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

	<i>Кредиты до вычета резерва под обесценение</i>	<i>Резерв под обесценение</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под обесценение</i>	<i>Отношение резерва к сумме кредитов до вычета резерва, %</i>
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	942	(345)	597	36,6
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	11	–	11	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	110	(31)	79	28,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1.245	(943)	302	75,7
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	5.198	(3.675)	1.523	70,7
Итого индивидуально обесцененные кредиты	7.506	(4.994)	2.512	66,5
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	82.294	(1.170)	81.124	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2.835	(42)	2.793	1,5
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.219	(16)	1.203	1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	780	(11)	769	1,4
Итого коллективно обесцененные кредиты	87.128	(1.239)	85.889	1,4
Итого потребительские и прочих кредиты физическим лицам	94.634	(6.233)	88.401	6,6
Жилищное кредитование физических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	312	(1)	311	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	301	(1)	300	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	344	(284)	60	82,6
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.625	(787)	838	48,4
Итого индивидуально обесцененные кредиты	2.582	(1.073)	1.509	41,6
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	72.896	(224)	72.672	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.758	(4)	1.754	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	544	(1)	543	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	266	(1)	265	0,4
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	75.464	(230)	75.234	0,3
Итого жилищные кредиты физическим лицам	78.046	(1.303)	76.743	1,7
Автокредитование физических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	84	(71)	13	84,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	130	(111)	19	85,4
Итого индивидуально обесцененные кредиты	214	(182)	32	85,0
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	18.275	(23)	18.252	0,1
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	286	–	286	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	71	–	71	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	41	–	41	0,0
Итого кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	18.673	(23)	18.650	0,1
Итого автокредиты физическим лицам	18.887	(205)	18.682	1,1
Итого кредиты физическим лицам	191.567	(7.741)	183.826	4,0
Итого кредиты и авансы клиентам по состоянию на 31 декабря 2015 года	1.111.144	(78.160)	1.032.984	7,0

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 сентября 2016 года (нсаудировано)		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	199.810	20,6	191.567	17,3
Производство	178.790	18,4	241.226	21,7
Торговля	130.508	13,5	159.085	14,3
Добыча топливно-энергетических ресурсов	115.081	11,9	128.377	11,6
Транспорт	73.933	7,6	67.088	6,0
Операции с недвижимостью	66.385	6,8	62.402	5,6
Сельское хозяйство	64.379	6,6	105.512	9,5
Строительство	58.388	6,0	72.822	6,6
Услуги	42.478	4,4	52.617	4,7
Горнодобывающая промышленность	37.308	3,8	25.432	2,3
Образование	638	0,1	766	0,1
Прочие	2.703	0,3	4.250	0,3
Кредиты и авансы клиентам	970.401	100,0	1.111.144	100,0

7. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2016 года (нсаудировано)	31 декабря 2015 года
Казахстанские государственные облигации	199.735	34.451
Корпоративные облигации	30.762	51.155
Акции, не имеющие котировок	2	2
	230.499	85.608
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»		
Казахстанские государственные облигации	–	19.662
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»	–	19.662
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	230.499	105.270

Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за исключением акций, не имеющих котировок, торгуются на активном рынке, и их стоимость основана на рыночных котировках на отчётную дату. Таким образом, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, входят в первый уровень иерархии оценки справедливой стоимости за исключением акций, которые представлены акциями Казахстанской Фондовой Биржи (далее по тексту – «КФБ») и АО «Центральный Депозитарий», которые не торгуются на активном рынке.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются не обесцененными.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	30.993	32.055
Займы, полученные от международных финансовых учреждений	28.538	33.570
Срочные депозиты и кредиты, полученные от других банков	24.019	27.077
Займы, полученные от Материнской компании	4.533	3.338
Корреспондентские счета	728	4.721
Договоры «репо» под залог ценных бумаг	–	18.321
Средства кредитных учреждений	88.811	119.082

Займы, полученные от прочих финансовых учреждений, включают в себя займы, полученные по государственной программе кредитования за счёт средств АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее по тексту – «Даму») со сроком погашения с 2016 по 2035 год (на 31 декабря 2015 года: с 2016 по 2035 год) и процентной ставкой 2,0%-8,5% годовых (на 31 декабря 2015 года: 2,0%-8,5% годовых).

В соответствии с условиями договоров займов, заключенных с международными финансовыми организациями Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее по тексту – «ЕБРР») и Международной Финансовой Корпорацией (далее по тексту – «МФК»), по которым Банк обязан соблюдать определённые финансовые коэффициенты. По состоянию на 30 сентября 2016 года у Банка было техническое нарушение некоторых ограничений. Вследствие нарушения ограничительных условий по договору займа с ЕБРР, заём в сумме 10.454 миллионов тенге, был отражён в категории «до востребования и менее 1 месяца» в позиции Банка по ликвидности (Примечание 20). 12 мая 2016 года МФК предоставил Банку временный отказ от исполнения обязательств в отношении нарушенных коэффициентов до 14 мая 2017 года.

9. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие и расчётные счета	7.476	12.209
- Срочные депозиты	12.300	89.592
Негосударственные юридические лица		
- Текущие и расчётные счета	211.750	288.261
- Срочные депозиты	356.523	351.401
Средства корпоративных клиентов	588.049	741.463
Удерживаемые в качестве обеспечения по займам	9.015	8.170
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	94.428	84.148
Физические лица		
- Текущие счета и счета до востребования	74.681	50.290
- Срочные вклады	507.286	459.525
Средства физических лиц	581.967	509.815

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

На 30 сентября 2016 года в состав срочных вкладов включены вклады физических лиц в сумме 507.286 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: 459.525 миллионов тенге). В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

9. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	<i>30 сентября 2016 года</i>		<i>31 декабря 2015 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Нефтегазовая промышленность	100.910	17,2	150.284	20,3
Страхование и пенсионные фонды	101.011	17,2	116.232	15,7
Недвижимость и строительство	96.765	16,5	98.539	13,3
Предоставление услуг потребителям	71.528	12,2	90.319	12,2
Торговля	59.109	10,0	60.739	8,2
Производство	58.112	9,9	75.928	10,2
Горнодобывающая промышленность	45.339	7,7	57.762	7,8
Финансовая, инвестиционная деятельность	26.551	4,5	33.562	4,5
Транспорт и связь	17.162	2,9	36.082	4,9
Государственное управление	916	0,1	8.633	1,2
Сельское хозяйство	5.947	1,0	3.093	0,4
Прочее	4.699	0,8	10.290	1,4
Средства корпоративных клиентов	588.049	100,0	741.463	100,0

По состоянию на 30 сентября 2016 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 39,3% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2015 года: 26%). По состоянию на 30 сентября 2016 года совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию составил 231.000 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: 193.144 миллиона тенге).

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года долговые ценные бумаги представлены пятью эмиссиями облигаций Банка на КФБ, деноминированных в тенге. Данные облигации имеют срок погашения в 2017-2020 годах и номинальные ставки вознаграждения 6,25%-10,0% годовых.

По состоянию на 30 сентября 2016 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 69.443 миллиона тенге (на 31 декабря 2015 года: 69.379 миллионов тенге).

11. Капитал

Изменение в уставном капитале, а также в обращающихся, выпущенных и полностью оплаченных простых акциях представлено следующим образом:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Стоимость размещения 1 акции, тенге</i>	<i>Уставный капитал</i>
На 1 января 2016 года и 30 сентября 2016 года (неаудировано)	12.839.114	4.011	51.500

Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге. За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и за 2015 год, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

11. Капитал (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2016 года и на 31 декабря 2015 года 12.838.826 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании.

	<i>Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Итого прочие фонды</i>
На 1 января 2016 года	(5.194)	23.893	18.699
Чистые неререализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (неаудировано)	207	–	207
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (неаудировано)	(707)	–	(707)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (неаудировано)	(308)	–	(308)
На 30 сентября 2016 года (неаудировано)	(6.002)	23.893	17.891
На 1 января 2015 года	(5.418)	23.893	18.475
Чистые неререализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (не аудировано)	1.748	–	1.748
Реализованные убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (неаудировано)	921	–	921
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (не аудировано)	(569)	–	(569)
На 30 сентября 2015 года (неаудировано)	(3.318)	23.893	20.575

12. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают в себя следующие статьи:

	<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября</i>		<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
Кредиты и авансы клиентам	26.176	28.560	84.158	82.198
Денежные средства и их эквиваленты	2.702	561	9.933	1.526
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	5.433	1.152	9.206	3.338
Средства в кредитных учреждениях	127	291	692	1.159
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	33
Процентные доходы	34.438	30.564	103.989	88.254
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(7.525)	(8.320)	(22.628)	(20.306)
Срочные вклады физических лиц	(7.289)	(3.543)	(18.338)	(10.142)
Средства кредитных учреждений	(1.305)	(1.441)	(4.483)	(4.887)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.377)	(1.253)	(3.859)	(3.810)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(295)	(363)	(1.600)	(885)
Операции «репо» с ценными бумагами	(28)	(595)	(1.184)	(2.364)
Процентные расходы	(17.819)	(15.515)	(52.092)	(42.394)
Чистый процентный доход	16.619	15.049	51.897	45.860

(В миллионах тенге, если не указано иное)

13. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают в себя следующие статьи:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Расчётные операции	2.460	1.401	6.020	3.570
Документарные расчёты	921	1.157	3.182	3.181
Операции с платёжными карточками	1.231	835	3.389	2.220
Кассовые операции	960	1.115	2.511	2.711
Операции с иностранной валютой	527	639	1.499	1.724
Гарантии выданные	343	347	939	997
Прочее	139	115	376	318
Комиссионные доходы	6.581	5.609	17.916	14.721
Обслуживание кредитных карточек	(712)	(278)	(1.801)	(725)
Расчётные операции	(181)	(142)	(463)	(304)
Гарантии принятые	(48)	(94)	(166)	(188)
Документарные расчёты	(25)	(18)	(81)	(90)
Прочее	(51)	(29)	(236)	(139)
Рамбурсирование	(2)	(6)	(12)	(50)
Комиссионные расходы	(1.019)	(567)	(2.759)	(1.496)

14. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают в себя следующие статьи:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Заработная плата и другие выплаты	(4.455)	(4.979)	(13.688)	(13.708)
Отчисления на социальное обеспечение	(320)	(395)	(1.220)	(1.081)
Расходы на персонал	(4.775)	(5.374)	(14.908)	(14.789)
Износ и амортизация	(944)	(1.203)	(2.702)	(3.367)
Аренда	(337)	(384)	(1.341)	(1.601)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(620)	(412)	(1.780)	(1.055)
Коммунальные расходы	(207)	(322)	(944)	(876)
Транспорт и связь	(354)	(234)	(953)	(772)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	81	(322)	(454)	(757)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(234)	(272)	(762)	(753)
Расходы по профессиональным услугам	(270)	(29)	(673)	(498)
Расходы на служебные командировки	(67)	(87)	(345)	(288)
Рекламные и маркетинговые услуги	(135)	(26)	(385)	(338)
Расходы на охрану и сигнализацию	(114)	(125)	(362)	(383)
Расходы на инкассацию	(53)	(103)	(258)	(281)
Расходы по страхованию	(68)	(92)	(247)	(283)
Прочее	28	(950)	(1.220)	(2.105)
Административные и операционные расходы	(8.069)	(9.935)	(27.334)	(28.146)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

15. Прочие доходы от восстановления/ (расходы от обесценения) и резервы

Прочие доходы от восстановления/ (расходы от обесценения) и резервы включают в себя следующие статьи:

	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 года	(1.033)	(696)	(1.729)
Уменьшение/(отчисление) за период (неаудированно)	1.016	(173)	843
Курсовая разница (неаудированно)	(7)	19	12
На 30 сентября 2016 года (неаудировано)	(24)	(850)	(874)
На 1 июля 2016 года (неаудировано)	(9)	(916)	(925)
Уменьшение/(отчисление) за период (неаудированно)	(16)	165	149
Курсовая разница (неаудированно)	1	(99)	(98)
На 30 сентября 2016 года (неаудировано)	(24)	(850)	(874)

	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 года	(1.221)	(765)	(1.986)
Уменьшение/(отчисление) за период (неаудированно)	336	(58)	278
Курсовая разница (неаудированно)	(319)	(108)	(427)
На 30 сентября 2015 года (неаудировано)	(1.204)	(931)	(2.135)
На 1 июля 2015 года (неаудировано)	(686)	(1.254)	(1.940)
Уменьшение/(отчисление) за период (неаудированно)	(214)	463	249
Курсовая разница (неаудированно)	(304)	(140)	(444)
На 30 сентября 2015 года (неаудировано)	(1.204)	(931)	(2.135)

По состоянию на 30 сентября 2016 года прочие резервы включают резерв под обесценение выданных гарантий в размере 24 миллиона тенге (на 31 декабря 2015 года: 1.033 миллиона тенге), которые включены в состав прочих обязательств и резерв под обесценение прочих нефинансовых активов в сумме 850 миллионов тенге (на 31 декабря 2015 года: 765 миллионов тенге), который включен в состав прочих нефинансовых активов. Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

16. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают в себя следующие статьи:

	<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября</i>		<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>	<i>2016 года (неаудировано)</i>	<i>2015 года (неаудировано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	330	(640)	(1.727)	(2.178)
Корректировка налоговой декларации прошлых периодов (Расход)/экономия по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(86)	330	119	189
Минус: отсроченный корпоративный подоходный налог, отраженный в прочем совокупном доходе	3	(55)	308	569
Расходы по корпоративному подоходному налогу	247	(33)	(1.004)	(858)

Доход Банка облагается корпоративным подоходным налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применяемая ставка корпоративного подоходного налога составляет 20,0%.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

17. Прибыль на простую акцию

Базовая прибыль на простую акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевого инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчётах базовой и разводненной прибыли на простую акцию:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года (неаудировано)	2015 года (неаудировано)	2016 года (неаудировано)	2015 года (неаудировано)
Чистая прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	1.240	889	6.730	2.390
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114	12.839.114	12.839.114
Базовая и разводненная прибыль на простую акцию (в тенге)	96,58	69,24	524,18	186,15

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года представлена ниже:

Вид акций	30 сентября 2016 года (неаудировано)			31 декабря 2015 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.839.114	139.039	10.829,33	12.839.114	134.310	10.461,00

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ.

18. Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Операции Банка организованы по трём основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты.
- Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов.
- Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 30 сентября 2016 года и за трёх- и девятимесячный периоды, закончившийся на указанную дату:

<i>На 30 сентября 2016 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпоративные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	—	5.120	—	5.120
Производные финансовые инструменты	—	—	66.195	66.195
Кредиты и авансы клиентам	190.559	690.775	—	881.334
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	—	230.499	230.499
Прочие активы	—	1.150	—	1.150
Итого активы отчётных сегментов	190.559	697.045	296.694	1.184.298
Нераспределённые суммы				307.469
Итого активы				1.491.767
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	—	88.811	—	88.811
Средства клиентов	581.967	588.049	—	1.170.016
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	69.443	69.443
Прочие обязательства	—	126	—	126
Итого обязательства отчётных сегментов	581.967	676.986	69.443	1.328.396
Нераспределённые суммы				14.696
Итого обязательства				1.343.092

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	20.259	63.899	19.831	–	103.989
Процентные расходы	(18.340)	(24.226)	(9.526)	–	(52.092)
Чистый процентный доход	1.919	39.673	10.305	–	51.897
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	(1.658)	(40.239)	–	–	(41.897)
Чистый процентный доход/(убыток) после резерва под обесценение кредитного портфеля	261	(566)	10.305	–	10.000
Комиссионные доходы	5.353	12.548	15	–	17.916
Комиссионные расходы	(7)	(2.684)	(68)	–	(2.759)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимся в наличии для продажи	–	–	707	–	707
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	3.164	10.822	–	–	13.986
Убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	(5.730)	–	(5.730)
Прочие доходы	693	807	83	–	1.583
Прочие расходы	(1.197)	(281)	–	–	(1.478)
Износ и амортизация	–	–	–	(2.702)	(2.702)
Административные и операционные расходы	(10.118)	(11.770)	(1.207)	(1.537)	(24.632)
Прочие доходы от восстановления резервов	–	843	–	–	843
Результаты сегмента	(1.851)	9.719	4.105	(4.239)	7.734
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(1.004)
Прибыль за отчётный период					6.730

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2016 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	7.000	19.176	8.262	–	34.438
Процентные расходы	(7.290)	(7.819)	(2.710)	–	(17.819)
Чистый процентный доход/(убыток)	(290)	11.357	5.552	–	16.619
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	(216)	(15.953)	–	–	(16.169)
Чистый процентный доход/(убыток) после резерва под обесценение кредитного портфеля	(506)	(4.596)	5.552	–	450
Комиссионные доходы	2.159	4.417	5	–	6.581
Комиссионные расходы	(4)	(995)	(20)	–	(1.019)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	466	–	466
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	830	3.734	–	–	4.564
Убыток по операциям с производными финансовыми инструментами	–	–	(2.060)	–	(2.060)
Прочие доходы	231	171	25	–	427
Прочие расходы	(447)	(49)	–	–	(496)
Износ и амортизация	–	–	–	(944)	(944)
Административные и прочие операционные расходы	(3.657)	(2.890)	(400)	(178)	(7.125)
Прочие доходы от восстановления резервов	–	149	–	–	149
Результаты сегмента	(1.394)	(59)	3.568	(1.122)	993
Расходы по корпоративному подходному налогу					247
Прибыль за отчётный период					1.240

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2015 года, а также за трёх- и девятимесячный периоды, закончившийся 30 сентября 2015 года:

<i>На 31 декабря 2015 года</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Итого</i>
Активы сегмента				
Средства в кредитных учреждениях	–	19.259	–	19.259
Производные финансовые инструменты	–	–	92.002	92.002
Кредиты и авансы клиентам	183.826	849.158	–	1.032.984
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	105.270	105.270
Прочие финансовые активы	–	1.740	–	1.740
Итого активы отчётных сегментов	183.826	870.157	197.272	1.251.255
Нераспределённые суммы				342.964
Итого активы				1.594.219
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	100.754	18.328	119.082
Средства клиентов	509.815	741.463	–	1.251.278
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	69.379	69.379
Прочие обязательства	–	1.093	–	1.093
Итого обязательства отчётных сегментов	509.815	843.310	87.707	1.440.832
Нераспределённые суммы				10.634
Итого обязательства				1.451.466

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	19.617	62.581	6.056	–	88.254
Процентные расходы	(10.142)	(26.078)	(6.174)	–	(42.394)
Чистый процентный доход/(убыток)	9.475	36.503	(118)	–	45.860
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	(3.479)	(30.788)	–	–	(34.267)
Чистый процентный доход/(убыток) после резерва под обесценение кредитного портфеля	5.996	5.715	(118)	–	11.593
Комиссионные доходы	3.722	10.982	17	–	14.721
Комиссионные расходы	(49)	(1.440)	(7)	–	(1.496)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	(921)	–	(921)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	(92.780)	15.551	12.005	16.699	(48.525)
Доход по производным финансовым инструментам	–	–	54.584	–	54.584
Прочие операционные доходы	334	746	80	–	1.160
Износ и амортизация	–	–	–	(3.367)	(3.367)
Административные и операционные расходы	(6.517)	(14.519)	(1.553)	(2.190)	(24.779)
Прочие доходы от восстановления резервов	–	278	–	–	278
Результаты сегмента	(89.294)	17.313	64.087	11.142	3.248
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(858)
Прибыль за отчётный период					2.390

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября 2015 года (неаудировано)</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Корпора- тивные банковские услуги</i>	<i>Инвести- ционно- банковская деятельность</i>	<i>Нераспре- делённые суммы</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы	6.710	21.850	2.004	–	30.564
Процентные расходы	(3.544)	(10.123)	(1.848)	–	(15.515)
Чистый процентный доход	3.166	11.727	156	–	15.049
Отчисление на резерв под обеспечение кредитного портфеля	(1.354)	(12.723)	–	–	(14.077)
Чистый процентный доход/(убыток) после резерва под обеспечение кредитного портфеля	1.812	(996)	156	–	972
Комиссионные доходы	1.548	4.056	5	–	5.609
Комиссионные расходы	(30)	(532)	(5)	–	(567)
Чистые (убытки)/доходы по операциям в иностранной валюте	(94.996)	18.571	9.741	16.699	(49.985)
Доход по производным финансовым инструментам	–	–	53.915	–	53.915
Прочие операционные доходы	199	420	45	–	664
Износ и амортизация	–	–	–	(1.203)	(1.203)
Административные и операционные расходы	(2.501)	(4.896)	(561)	(774)	(8.732)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	–	249	–	–	249
Результаты сегмента	(93.968)	16.872	63.296	14.722	922
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(33)
Прибыль за отчётный период					889

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года, все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов, за исключением процентных доходов от Материнской компании в сумме 159 миллионов тенге (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года: 568 миллионов тенге). По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года, основные средства и нематериальные активы Банка были расположены в Республике Казахстан.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Финансовые и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Мировой финансовый кризис оказал влияние на казахстанскую экономику. Несмотря на некоторые показатели восстановления, по-прежнему существует неопределённость касательно будущего экономического роста, доступа к источникам капитала и стоимости капитала, что может оказать отрицательное влияние на будущее финансовое положение Банка, результаты его деятельности и экономические перспективы.

Судебные иски и требования

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создает резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчётности по какому-либо из описанных ниже условных обязательств.

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года финансовые и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>30 сентября 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	144.510	372.636
Гарантии выданные	71.692	77.094
Аккредитивы	57.296	91.601
	<u>273.498</u>	<u>541.331</u>
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	266	1.411
От 1 года до 5 лет	2.134	2.196
Более 5 лет	5	2
	<u>2.405</u>	<u>3.609</u>
Обязательства по капитальным затратам	163	163
Минус: резервы по гарантиям (Примечание 15)	(24)	(1.033)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	<u>276.042</u>	<u>544.070</u>
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 9)	(94.428)	(84.148)
Финансовые и условные обязательства	<u>181.614</u>	<u>459.922</u>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении кредитных, финансовых, нефинансовых, операционных, репутационных, правовых рисков и рисков ликвидности. Главной задачей управления кредитными рисками, финансовыми рисками и рисками ликвидности является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными, репутационными, правовыми рисками и комплаенс риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации рисков.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 30 сентября 2016 года:

<i>(исаудировано)</i>	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	164.518	96.778	261.296
Средства в кредитных учреждениях	4.631	489	5.120
Производные финансовые инструменты	66.195	–	66.195
Кредиты и авансы клиентам	878.927	2.407	881.334
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	229.794	705	230.499
Прочие монетарные активы	1.150	–	1.150
Итого активы	1.345.215	100.379	1.445.594
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	55.117	33.694	88.811
Средства корпоративных клиентов	580.337	7.712	588.049
Средства физических лиц	569.567	12.400	581.967
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.443	–	69.443
Прочие монетарные обязательства	8.693	–	8.693
Итого обязательства	1.283.157	53.806	1.336.963
Чистая балансовая позиция	62.058	46.573	108.631

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	254.204	43.352	297.556
Средства в кредитных учреждениях	15.128	4.131	19.259
Производные финансовые инструменты	92.002	–	92.002
Кредиты и авансы клиентам	1.025.258	7.726	1.032.984
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	77.012	28.258	105.270
Прочие монетарные активы	1.740	–	1.740
Итого активы	1.465.344	83.467	1.548.811
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	81.911	37.171	119.082
Средства корпоративных клиентов	733.086	8.377	741.463
Средства физических лиц	499.332	10.483	509.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.379	–	69.379
Прочие монетарные обязательства	3.966	–	3.966
Итого обязательства	1.387.674	56.031	1.443.705
Чистая балансовая позиция	77.670	27.436	105.106

Активы и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки, страны Евросоюза и Китайскую Народную Республику.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения. Принципы, на основании которых производится анализ ликвидности, включают в себя следующее:

- Денежные средства и их эквиваленты представляют собой высоколиквидные активы и классифицируются в категории «до востребования и менее 1 месяца».
- Наиболее ликвидная доля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, считается ликвидным активом, поскольку данные ценные бумаги могут быть легко конвертированы в денежные средства в течение короткого промежутка времени. Такие финансовые инструменты представлены в таблице анализа разрыва ликвидности в категории «до востребования и менее 1 месяца».
- Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являющиеся менее ликвидными, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения.
- Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков до погашения.
- Кредиты и авансы клиентам, средства в кредитных учреждениях, прочие активы, выпущенные долговые ценные бумаги, средства кредитных учреждений и прочие обязательства включены в таблицы по анализу ликвидности на основании ожидаемых контрактных сроков погашения.
- Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах ниже. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности на 30 сентября 2016 года:

(неаудировано)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- делённым сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	261.296	–	–	–	–	–	–	261.296
Средства в кредитных учреждениях	477	3.178	–	5	525	935	–	5.120
Производные финансовые инструменты	–	28.442	37.753	–	–	–	–	66.195
Кредиты и авансы клиентам	18.576	119.921	106.782	273.210	102.406	224.185	36.254	881.334
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	230.499	–	–	–	–	–	–	230.499
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	304	–	–	–	–	304
Основные средства	–	–	–	–	–	–	30.927	30.927
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	9.636	9.636
Прочие активы	1.800	1.665	2.762	–	–	9	220	6.456
Итого активы	512.648	153.206	147.601	273.215	102.931	225.129	77.037	1.491.767
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	20.983	–	251	25.937	268	41.372	–	88.811
Средства корпоративных клиентов	238.333	159.055	94.771	40.299	24	55.567	–	588.049
Средства физических лиц	89.198	62.400	49.093	381.110	163	3	–	581.967
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	682	4.788	35.173	28.800	–	–	69.443
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	–	5.427	5.427
Прочие обязательства	1.785	3.154	3.987	469	–	–	–	9.395
Итого обязательства	350.299	225.291	152.890	482.988	29.255	96.942	5.427	1.343.092
Чистая позиция на 30 сентября 2016 года	162.349	(72.085)	(5.289)	(209.773)	73.676	128.187	71.610	148.675
Совокупный разрыв ликвидности на 30 сентября 2016 года	162.349	90.264	84.975	(124.798)	(51.122)	77.065	148.675	

(В миллионах тенге, если не указано иное)

20. Управление рисками (продолжение)

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. По состоянию на 30 сентября 2016 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в каждом из периодов сроком от 1 до 5 лет. У руководства имеется план действий для выполнения этих обязательств, включая реализацию инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, межбанковские заимствования на местных и иностранных рынках краткосрочного капитала, использование высвободившихся обязательных резервов и прочие меры, включая продление срока вкладов крупных и давних клиентов Банка.

В состав средств клиентов включены срочные вклады физических лиц. В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать такие вклады по требованию вкладчика (Примечание 9).

В состав средств кредитных учреждений «до востребования и менее 1 месяца» включены займы от ЕБРР в сумме 10.454 миллиона тенге, вследствие нарушения ограничительных условий по договорам займов (Примечание 8).

Анализ разрывов в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств клиентов на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	<i>До востре- бования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Сиспре- делённым сроком</i>	<i>Итого</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	297.556	–	–	–	–	–	–	297.556
Средства в кредитных учреждениях	4.375	6.727	8.048	8	1	100	–	19.259
Производные финансовые инструменты	1.278	17.401	23.093	50.230	–	–	–	92.002
Кредиты и авансы клиентам	25.899	174.409	117.152	273.019	133.663	259.234	49.608	1.032.984
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.052	4.394	2.151	21.253	3.837	72.581	2	105.270
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	1.678	–	–	–	–	1.678
Основные средства	–	–	–	–	–	–	31.207	31.207
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	8.443	8.443
Прочие активы	2.737	1.240	1.797	–	–	46	–	5.820
Итого активы	332.897	204.171	153.919	344.510	137.501	331.961	89.260	1.594.219
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	48.634	3.230	3.098	1.016	19.850	43.254	–	119.082
Средства корпоративных клиентов	368.860	141.240	119.294	59.681	109	52.279	–	741.463
Средства физических лиц	105.789	93.015	128.488	181.324	1.186	13	–	509.815
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	665	–	34.936	33.778	–	–	69.379
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	–	5.549	5.549
Прочие обязательства	1.394	1.173	2.869	742	–	–	–	6.178
Итого обязательства	524.677	239.323	253.749	277.699	54.923	95.546	5.549	1.451.466
Чистая позиция на 31 декабря 2015 года	(191.780)	(35.152)	(99.830)	66.811	82.578	236.415	83.711	142.753
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2015 года	(191.780)	(226.932)	(326.762)	(259.951)	(177.373)	59.042	142.753	

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчётную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки Комитету по вопросам внутреннего аудита и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 30 сентября 2016 года (неаудировано):

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты	30 сентября 2016 года	–	–	66.195	66.195
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 сентября 2016 года	230.497	2	–	230.499
Прочие активы	30 сентября 2016 года	–	–	1.150	1.150
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 сентября 2016 года	261.296	–	–	261.296
Средства в кредитных организациях	30 сентября 2016 года	–	–	5.120	5.120
Кредиты и авансы клиентам	30 сентября 2016 года	–	–	840.474	840.474
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	30 сентября 2016 года	–	–	90.546	90.546
Средства клиентов	30 сентября 2016 года	–	–	1.233.293	1.233.293
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 сентября 2016 года	65.290	–	–	65.290
Прочие обязательства	30 сентября 2016 года	–	–	8.693	8.693

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Анализ финансовых инструментов, представленных в отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые инструменты	31 декабря 2015 года	–	–	92.002	92.002
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2015 года	105.268	2	–	105.270
Прочие активы	31 декабря 2015 года	–	–	1.740	1.740
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2015 года	297.556	–	–	297.556
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2015 года	–	–	19.259	19.259
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2015 года	–	–	977.104	977.104

	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2015 года	–	–	114.921	114.921
Средства клиентов	31 декабря 2015 года	–	–	1.242.847	1.242.847
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2015 года	63.085	–	–	63.085
Прочие обязательства	31 декабря 2015 года	–	–	3.966	3.966

Финансовые инструменты, отражённые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчёты приведённой стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены, главным образом некотируемыми акциями. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

В течение третьего квартала 2016 и 2015 годов Банк не осуществлял перевода между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отражённых по справедливой стоимости.

Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оценённых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчётного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

<i>Производные финансовые активы</i>	<i>2016 год</i>	<i>2015 год</i>
Остаток на 1 января	92.002	2.940
Чистый (убыток)/доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(5.730) (20.077)	54.584
Погашения		3.647
Поступления		61.171
Остаток на 30 сентября	66.195	61.171

Общие доходы и убытки по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав совокупного дохода за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 30 сентября 2015 года, приведённые в вышеуказанных таблицах, представлены в отчёте о совокупном доходе следующим образом:

<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>			
<i>2016 года</i>		<i>2015 года</i>	
<i>(неаудировано)</i>		<i>(неаудировано)</i>	
<i>Реализован- ные убытки</i>	<i>Нереализован- ные убытки</i>	<i>Реализован- ные убытки</i>	<i>Нереализован- ные доходы</i>

Доходы, признанные в составе прибыли или убытка	(3.819)	(1.911)	(3.485)	58.069
---	---------	---------	---------	--------

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

<i>Производные финансовые активы в виде свопционов</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Альтернативные допущения</i>
На 30 сентября 2016 года	66.195	Дисконтированные денежные потоки	Использование опциона контрагентом до окончания срока	Опцион будет использован контрагентом в середине оставшегося срока
На 31 декабря 2015 года	92.002	Дисконтированные денежные потоки	Использование опциона контрагентом до окончания срока	Опцион будет использован контрагентом в середине оставшегося срока

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

По состоянию на 30 сентября 2016 и 31 декабря 2015 годов, уровень 3 включает некотируемые производные финансовые активы, состоящие из валютных свопционов по соглашению с НБРК, справедливая стоимость которых была определена путём переоценки условной суммы по курсу на отчётную дату.

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал допущение о вероятности не использования контрагентом опциона до окончания срока либо использование опциона контрагентом в середине срока свопциона.

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	30 сентября 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	66.195	1.195-3.830	92.002	2.661-5.321

Финансовые инструменты, не отражённые по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	30 сентября 2016 года (не аудированно)			31 декабря 2015 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/расход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/расход
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	261.296	261.296	—	297.556	297.556	—
Средства в кредитных учреждениях	5.120	5.120	—	19.259	19.259	—
Кредиты и авансы клиентам	881.334	840.474	(40.860)	1.032.984	977.104	(55.880)
Прочие финансовые активы	1.150	1.150	—	1.740	1.740	—
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	88.811	90.546	(1.735)	119.082	114.921	4.161
Средства клиентов	1.170.016	1.233.293	(63.277)	1.251.278	1.242.847	8.431
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.443	65.290	4.153	69.379	63.085	6.294
Прочие финансовые обязательства	8.693	8.693	—	3.966	3.966	—
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(101.719)			(36.994)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

Финансовые инструменты, не отражённые по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении (продолжение)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее года), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и депозитам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учётом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

22. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

Операции с предприятиями, связанными с государством

Российская Федерация, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В финансовой отчётности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая приём средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлены ниже:

	30 сентября 2016 года (не аудированно)			31 декабря 2015 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем		Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	
		Ключевой управлен- ческий персонал			Ключевой управлен- ческий персонал	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	10.013	–	–	5.047	–	–
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	–	614	60	–	1.120	–
За вычетом: резерва под обесценение кредитного портфеля	–	(5)	–	–	(8)	–
Кредиты и авансы клиентам	–	609	60	–	1.128	–
Прочие активы	–	18	–	–	31	–
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	4.601	–	–	3.373	38	–
Средства клиентов	–	3	11	–	36	902

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	30 сентября 2016 года (не аудированно)			31 декабря 2015 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем		Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	
		Ключевой управлен- ческий персонал			Ключевой управлен- ческий персонал	
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	0,01%-9,0%	–	–	81,0%	–	–
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	–	10,0%-11,6%	3,0%-14,0%	–	10,0%-11,6%	–
Средства кредитных учреждений						
Процентные ставки	2,0%-13,0%	–	–	0,14%-9,00%	–	–
Средства клиентов						
Процентные ставки	–	–	1,5%-14,0%	–	1,56%-9,0%	2,6%-10,0%

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 и 2015 годов:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября					
	2016 года			2015 года		
	(неаудировано)			(неаудировано)		
Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	
Процентные доходы	159	68	6	568	105	33
Процентные расходы	(94)	(1)	(33)	(197)	–	(69)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	44	21	–	–	13	–
Комиссионные расходы по принятым гарантиям	(191)	–	–	(155)	–	–
Прочие комиссионные расходы	(1.037)	–	–	–	–	–

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года отсутствовали кредиты, выданные клиентам и обеспеченные гарантией Материнской компании.

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 14 членам ключевого управленческого персонала за соответствующие отчётные периоды:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2016 года	2015 года	2016 года	2015 года
	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)	(неаудировано)
Долгосрочные вознаграждения	–	503	650	1.286
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	166	264	840	911
Выплаты в неденежной форме	12	14	47	42
Социальные отчисления и социальный налог	19	86	157	241
Итого	197	867	1.694	2.480

23. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

В течение девятимесячного периода, закончившегося 30 сентября 2016 года, Банк полностью соблюдал все установленные требования НБРК в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

23. Достаточность капитала (продолжение)

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности основного капитала k1 на уровне не менее 5%, коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 на уровне не менее 6% и коэффициент достаточности собственного капитала k2 на уровне не менее 7,5%.

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности основного капитала (k1):
 - отношением основного капитала к сумме:
 - активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
 - активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска;
 - операционного риска.
- Коэффициент достаточности капитала первого уровня (k1-2):
 - отношением капитала первого уровня к сумме:
 - активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
 - активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска;
 - операционного риска.
- Коэффициент достаточности собственного капитала (k2):
 - отношением собственного капитала к сумме:
 - активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска;
 - активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска;
 - операционного риска.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативный минимум.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<i>30 сентября 2016 года (неаудировано)</i>	<i>31 декабря 2015 года</i>
Капитал 1 уровня	138.096	133.930
Капитал 2 уровня	17.374	17.376
Итого собственный капитал	155.470	151.306
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом кредитного риска, возможные требования и обязательства	1.181.071	1.446.584
Коэффициент достаточности основного капитала k1-1	11,7%	9,3%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2	11,7%	9,3%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	13,2%	10,5%