

**Дочерний Банк Акционерное Общество
«Сбербанк России»**

Промежуточная сокращённая финансовая отчётность

*30 сентября 2015 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	9
4. Средства в кредитных учреждениях	9
5. Производные финансовые инструменты	10
6. Кредиты и авансы клиентам	10
7. Инвестиционные ценные бумаги	16
8. Средства кредитных учреждений	17
9. Средства клиентов	18
10. Выпущенные долговые ценные бумаги	19
11. Капитал	19
12. Процентные доходы и расходы	20
13. Комиссионные доходы и расходы	20
14. Административные и операционные расходы	21
15. Прочие расходы от обесценения и резервы	21
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	37
23. Достаточность капитала	39

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 2015 года, которая включает промежуточный сокращённый отчёт о финансовом положении по состоянию на 30 сентября 2015 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.



Building a better
working world

Вывод

В ходе проведенной 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



Евгений Жемалетдинов
Аудитор / 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
от 15 июля 2005 года

20 ноября 2015 года



Квалификационное свидетельство аудитора
№ 0000553 от 24 декабря 2003 года

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 30 сентября 2015 года

(В миллионах тенге)

		<i>30 сентября</i> <i>2015 года</i>	<i>31 декабря</i> <i>2014 года</i>
	<i>Прим.</i>	<i>(не аудировано)</i>	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	436.773	142.745
Средства в кредитных учреждениях	4	15.758	35.285
Производные финансовые инструменты	5	61.171	2.940
Кредиты и авансы клиентам	6	988.739	969.354
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	7	91.915	81.309
- удерживаемые до погашения	7	-	5.953
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	16	1.033	2.649
Основные средства		30.171	28.348
Нематериальные активы		6.374	5.837
Прочие активы		9.908	6.498
Итого активы		1.641.842	1.280.918
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	8	128.215	154.688
Средства корпоративных клиентов	9	857.781	603.328
Средства физических лиц	9	428.482	303.061
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	69.315	69.570
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	16	4.630	4.819
Прочие обязательства		9.067	5.590
Итого обязательства		1.497.490	1.141.056
Капитал			
Уставный капитал	11	51.500	51.500
Нераспределённая прибыль		72.277	69.887
Прочие фонды		20.575	18.475
Итого капитал		144.352	139.862
Итого капитал и обязательства		1.641.842	1.280.918

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Камалов А.И.



Председатель Правления

Попова Н.В.

Главный бухгалтер

20 ноября 2015 года

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 40 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
		2015 года (не аудиро- вано)	2014 года (не аудиро- вано)	2015 года (не аудиро- вано)	2014 года (не аудиро- вано)
Процентные доходы	12	30.564	26.550	88.254	81.468
Процентные расходы	12	(15.515)	(13.378)	(42.394)	(36.961)
Чистый процентный доход		15.049	13.172	45.860	44.507
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	6	(14.077)	(3.591)	(34.267)	(18.546)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитного портфеля		972	9.581	11.593	25.961
Комиссионные доходы	13	5.609	5.052	14.721	13.506
Комиссионные расходы	13	(567)	(605)	(1.496)	(1.480)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	429	(921)	429
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:					
- торговые операции		4.800	1.887	9.279	5.389
- переоценка валютных статей		(54.785)	512	(57.804)	612
Доходы/(убытки) по производным финансовым инструментам	5	53.915	(863)	54.584	(863)
Прочие операционные доходы		664	1.459	1.160	1.701
Прочие расходы		-	(997)	-	(997)
Операционные доходы		10.608	16.455	31.116	44.258
Административные и операционные расходы	14	(9.935)	(8.384)	(28.146)	(22.355)
Прочие доходы/(расходы) от восстановления / (обесценения и создания) резервов	15	249	35	278	(1.207)
Прибыль до расхода по корпоративному подходному налогу		922	8.106	3.248	20.696
Расходы по корпоративному подходному налогу	16	(33)	(948)	(858)	(3.923)
Прибыль за отчётный период		889	7.158	2.390	16.773
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	17	69,24	557,52	186,15	1.306,40

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 40 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года

(В миллионах тенге)

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2015 года (не аудиро- вано)	2014 года (не аудиро- вано)	2015 года (не аудиро- вано)	2014 года (не аудиро- вано)
Прибыль за отчётный период	889	7.158	2.390	16.773
Прочие компоненты совокупного дохода				
<i>Прочий совокупный доход, переклассифицируемый в отчёт о прибылях и убытках в последующие периоды:</i>				
Нереализованные (убытки)/доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	11 (568)	(1.820)	1.748	(1.112)
Реализованные (доходы)/убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчёт о прибылях и убытках	11 –	(429)	921	(429)
Корпоративный подоходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	16 55	230	(569)	182
Прочий совокупный (убыток)/доход за отчётный период, за вычетом налогов	(513)	(2.019)	2.100	(1.359)
Итого совокупный доход за отчётный период	376	5.139	4.490	15.414

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 40 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	Прочие фонды			Нераспределённая прибыль	Итого
		Уставный капитал	Общий банковский фонд	Фонд переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		
На 1 января 2014 года		51.500	23.893	(924)	42.870	117.339
Прибыль за отчётный период (не аудировано)		–	–	–	16.773	16.773
Прочий совокупный убыток за отчётный период (не аудировано)	11	–	–	(1.359)	–	(1.359)
Итого совокупный доход за отчётный период (не аудировано)		–	–	(1.359)	16.773	15.414
На 30 сентября 2014 года (не аудировано)		51.500	23.893	(2.283)	59.643	132.753
На 1 января 2015 года		51.500	23.893	(5.418)	69.887	139.862
Прибыль за отчётный период (не аудировано)		–	–	–	2.390	2.390
Прочий совокупный доход за отчётный период (не аудировано)	11	–	–	2.100	–	2.100
Итого совокупный доход за отчётный период (не аудировано)		–	–	2.100	2.390	4.490
На 30 сентября 2015 года (не аудировано)		51.500	23.893	(3.318)	72.277	144.352

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 40 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращённой финансовой отчётности.

ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ СОКРАЩЁННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года

(В миллионах тенге)

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября		
	2015 года	2014 года	
Прим.	(не аудировано)	(не аудировано)	
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные	79.192	74.217	
Проценты уплаченные	(36.527)	(23.607)	
Комиссии полученные	14.705	13.489	
Комиссии уплаченные	(1.695)	(828)	
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте	9.279	5.389	
Прочие доходы, полученные/(операционные расходы, уплаченные)	1.160	(274)	
Административные и операционные расходы, уплаченные	(21.391)	(17.755)	
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	44.723	50.631	
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Средства в кредитных учреждениях	20.060	(5.755)	
Кредиты и авансы клиентам	79.918	(178.082)	
Производные финансовые инструменты	(3.647)	–	
Прочие активы	3.708	(1.931)	
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных учреждений	(30.329)	31.048	
Средства корпоративных клиентов	57.231	43.971	
Средства физических лиц	11.046	69.401	
Прочие обязательства	(2.604)	(2.851)	
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога	180.106	6.432	
Корпоративный подоходный налог уплаченный	–	(3.036)	
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	180.106	3.396	
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	(4.503)	(2.948)	
Приобретение нематериальных активов	(1.277)	(1.290)	
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(6.021)	(13.045)	
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	11.790	15.209	
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения	5.710	8	
Чистое поступление/(расходование) денежных средств в инвестиционной деятельности	5.699	(2.066)	
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	10	–	6.971
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	–	6.971	
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	108.223	24.901	
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	294.028	33.202	
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного периода	3	142.745	135.615
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного периода	3	436.773	168.817

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 40 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.

На 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года основным акционером Банка является Открытое 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 Комитетом по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан (далее по тексту – «КФН») 18 января 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 2015 года филиальная сеть Банка включает 16 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (на 31 декабря 2014 года: 16 филиалов) и 101 структурных подразделений филиалов (на 31 декабря 2014 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, завершившийся 30 сентября 2015 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 2014 года.

Данная промежуточная сокращённая финансовая отчётность представлена в миллионах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное. На 30 сентября 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 270,40 тенге за 1 доллар США и 4,09 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2014 года: 182,35 тенге за 1 доллар США и 3,13 тенге за 1 российский рубль). Значительный рост обменного курса связан с переходом Казахстана к свободно плавающему обменному курсу с 20 августа 2015 года.

Изменения в учётной политике

Принципы учёта, принятые при подготовке промежуточной сокращённой финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2014 года, за исключением применения новых стандартов, описанных ниже, начиная с 1 января 2015 года. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступивших в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Сущность и эффект каждого отдельного стандарта и поправки следующие:

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Планы с установленными выплатами: взносы со стороны работников»

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц для учёта пенсионных планов с установленными выплатами. В случае, если взносы привязаны к предоставляемым услугам, они должны относиться к периодам службы в качестве отрицательной выгоды. Поправки уточняют, что, если сумма взносов не зависит от количества лет службы, компания может признавать такие взносы в качестве уменьшения стоимости текущих услуг в том периоде, когда такие услуги оказываются, вместо распределения таких взносов по периодам службы. Поправки вступают в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года или после этой даты. Эти поправки не оказали влияния на Банк, так как Банк не имеет пенсионных планов с установленными выплатами со взносами со стороны работников или третьих лиц.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 года. Банк впервые применил их в данной промежуточной сокращённой отчётности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 2 «Платёж, основанный на акциях»

Это улучшение применяется перспективно и разъясняет различные вопросы, связанные с определениями условий достижения результатов и условия периода оказания услуг, являющимися условиями наделения правами:

- Условие достижения результатов должно содержать условие периода оказания услуг;
- Целевой показатель должен достигаться во время оказания услуг контрагентом;
- Целевой показатель должен относиться к деятельности организации или другой организации в составе той же группы;
- Условие достижения результатов может быть рыночным условием или не быть таковым;
- Если контрагент по какой-то причине прекращает предоставление услуг в течение периода наделения правами, условие периода оказания услуг не выполняется.

Данные поправки не оказали влияния на учётную политику Банка.

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что все соглашения об условном возмещении, классифицируемые как обязательства (или активы) в результате объединения бизнеса должны в последующем учитываться по справедливой стоимости через прибыль или убыток независимо от того, попадают ли они в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39). Эти положения совпадают с текущей учётной политикой Банка и, таким образом, данные поправки не оказали влияния на учётную политику Банка.

МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

Поправки применяются ретроспективно и разъясняют, что:

- Компания должна раскрыть суждения руководства в отношении применения критериев агрегирования, предусмотренных пунктом 12 МСФО (IFRS) 8, включая общее описание операционных сегментов, которые были агрегированы, и экономические характеристики (например, продажи или валовая прибыль), которые использовались для оценки того, являются ли сегменты схожими;
- Раскрытие сверки активов сегментов с общими активами требуется, только если такая сверка предоставляется руководителю, принимающему операционные решения, так же, как это требуется для раскрытия в отношении обязательств сегментов.

Банк не применял критерии агрегирования, предусмотренные пунктом 12 МСФО (IFRS) 8. Активы сегментов равны общим активам, соответственно раскрытие не требуется. Таким образом, данные поправки не оказали влияния на учётную политику Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность» – поправки к МСФО (IFRS) 13

Данная поправка к МСФО (IFRS) 13 разъясняет в Основаниях для заключения, что краткосрочная дебиторская и кредиторская задолженность без установленных процентных ставок может учитываться в сумме счетов, если эффект дисконтирования незначителен. Эти положения совпадают с текущей учётной политикой Банка и, таким образом, данные поправки не оказали влияния на учётную политику Банка.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства» и МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

Данная поправка применяется ретроспективно и разъясняет положения МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, в отношении того, что актив может быть переоценен на основании наблюдаемых данных на основании как брутто-, так и нетто-оценки. Кроме того, накопленная амортизация определена как разница между брутто-оценкой актива и его балансовой стоимостью. По причине того, что Банк учитывает основные средства и нематериальные активы по первоначальной стоимости, данные поправки не оказали влияния на учётную политику Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2010-2012 годов (продолжение)

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

Поправка применяется ретроспективно и разъясняет, что управляющая компания (компания, оказывающая услуги в качестве старшего руководящего персонала), является связанной стороной и включается в раскрытия информации о связанных сторонах. Кроме того, компания, которая использует управляющую компанию, должна раскрывать сумму затрат на услуги по управлению. Поправка не применима к Банку, так как Банк не пользуется услугами управляющих компаний.

Ежегодные улучшения МСФО: цикл 2011-2013 годов

Данные улучшения вступили в силу 1 июля 2014 года. Банк впервые применил их в данной промежуточной сокращённой отчётности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что для целей исключений из сферы применения МСФО (IFRS) 3:

- Вся совместная деятельность, а не только совместные предприятия, исключены из сферы применения МСФО (IFRS) 3;
- Данное исключение применимо только для учёта в финансовой отчётности самой совместной деятельности.

Поправка не применима к Банку, так как он не является совместной деятельностью.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Поправка применяется перспективно и разъясняет, что исключение для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым, может применяться к портфелям, состоящим не только из финансовых активов и финансовых обязательств, но и из других контрактов, попадающих в сферу применения МСФО (IFRS) 9 (или, если применимо, МСФО (IAS) 39). Банк не применяет исключение МСФО (IFRS) 13 для компаний, удерживающих группу финансовых активов и финансовых обязательств (портфель) и управляющих этой группой как единым целым.

МСФО (IAS) 40 «Инвестиционное имущество»

Описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 30 отличается для инвестиционного имущества и недвижимости, занимаемой владельцем (то есть основных средств). Поправка применяется перспективно и разъясняет, что МСФО (IFRS) 3, а не описание дополнительных услуг в МСФО (IAS) 40, используется для определения того, является ли операция покупкой актива или объединением бизнеса. Данные поправки не оказали влияния на учётную политику Банка.

«Определение «МСФО, вступившего в силу» – поправки к МСФО (IFRS) 1

Данная поправка разъясняет в Основании для заключения, что компания может выбрать для применения либо текущий, либо новый, но ещё не обязательный к применению стандарт, разрешающий досрочное применение, при условии, что любой из стандартов последовательно применяется во всех периодах, представленных в первой отчётности компании в соответствии с МСФО. Так как Банк уже составляет отчётность в соответствии с МСФО, этот стандарт к нему не оказал на него влияния.

Существенные учётные суждения и оценки

Суждения, осуществленные руководством Банка в процессе применения учётной политики, соответствуют суждениям, описанным в годовой финансовой отчётности Банка за 2014 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 2014 года, активы, доходы или расходы Банка за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 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 2015 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Наличные средства	60.635	51.913
Остатки средств по счетам в НБРК	328.005	44.034
<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:</i>		
- Российской Федерации	11.379	24.803
- Республики Казахстан	4.857	2.800
- Соединенных Штатов Америки	4.281	9.319
- Стран Европейского Союза	2.782	3.015
- Китайской Народной Республики	113	-
Депозиты со сроком погашения до 90 дней с даты образования	24.721	6.861
Денежные средства и их эквиваленты	436.773	142.745

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. На 30 сентября 2015 года обязательные резервы составили 16.101 миллион тенге (на 31 декабря 2014 года: 13.807 миллионов тенге). На 30 сентября 2015 и 31 декабря 2014 года Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований для банков второго уровня.

4. Средства в кредитных учреждениях

Средства в других банках включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2015 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	10.225	26.093
Вклады, размещенные в других банках на срок более 90 дней	5.064	9.192
Средства, ограниченные в использовании	469	-
Средства в кредитных учреждениях	15.758	35.285

Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, в основном включают займы, выданные АО «КазАгроФинанс» и АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания», со сроком погашения в 2015-2016 годах и годовыми ставками вознаграждения 8,0%-9,0% (на 31 декабря 2014 года: 6,5%-9,0%). Вклады, размещенные в других банках, включают вклады, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан в сумме 3.604 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: вклады, размещенные в Материнской компании 955 миллионов тенге), а также краткосрочные депозиты в АО «Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» и АО «Delta Bank» в сумме 147 миллионов тенге и 550 миллионов тенге соответственно (на 31 декабря 2014 года: АО «Дочерний Банк «Банк Китая в Казахстане» 494 миллиона тенге), представляющие собой покрытие договора аккредитива.

(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 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 периода, и не отражают кредитный риск.

	30 сентября 2015 года (не аудировано)			31 декабря 2014 года		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство	Условная основная сумма	Справедливая стоимость Актив	Обяза- тельство
	Валютные контракты					
Свопцион	175.266	60.614	–	127.098	2.537	–
Своп	89.394	557	–	104.851	403	–
Итого производные активы	264.660	61.171	–	231.949	2.940	–

Свопцион

Свопционы представляют собой договорные соглашения, которые содержат право покупателя, но не обязательство на обмен сумм, равных изменению курса обмена валют на осуществление платежей при наступлении определённых событий, на основании условных сумм. Справедливая стоимость свопциона на 30 сентября 2015 года увеличилась в основном из-за значительного роста курса доллара к тенге, как указано в *Примечании 2*.

Своп

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами по обмену сумм, равных изменению курса обмена валют.

Доходы/(убытки) по производным финансовым инструментам

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, Банк признал доход от производных финансовых инструментов в размере 53.915 миллионов тенге (2014: убыток в размере 863 миллиона тенге), связанный в основном с увеличением справедливой стоимости свопциона.

6. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	30 сентября 2015 года (не аудировано)		Итого
	Непросрочен- ные ссуды	Просроченные ссуды	
Коммерческое кредитование юридических лиц	545.082	185.893	730.975
Специализированное кредитование юридических лиц	102.030	32.062	134.092
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	85.551	11.652	97.203
Жилищное кредитование физических лиц	73.805	5.136	78.941
Автокредитование физических лиц	16.293	771	17.064
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	822.761	235.514	1.058.275
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(15.509)	(54.027)	(69.536)
Кредиты и авансы клиентам	807.252	181.487	988.739

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	31 декабря 2014 года		Итого
	Непросроченные ссуды	Просроченные ссуды	
Коммерческое кредитование юридических лиц	624.319	40.461	664.780
Специализированное кредитование юридических лиц	117.602	25.773	143.375
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	92.660	7.486	100.146
Жилищное кредитование физических лиц	77.503	2.141	79.644
Автокредитование физических лиц	15.638	272	15.910
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	927.722	76.133	1.003.855
Минус: резерв под обесценение кредитного портфеля	(13.527)	(20.974)	(34.501)
Кредиты и авансы клиентам	914.195	55.159	969.354

Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 и 2014 годов:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2015 года	(30.743)	(3.758)	(34.501)
Отчисление за период (не аудировано)	(30.788)	(3.479)	(34.267)
Списания (не аудировано)	10.488	849	11.337
Курсовая разница (не аудировано)	(12.066)	(39)	(12.105)
На 30 сентября 2015 года (не аудировано)	(63.109)	(6.427)	(69.536)
На 1 июля 2015 года (не аудировано)	(40.195)	(5.041)	(45.236)
Отчисление за период (не аудировано)	(12.723)	(1.354)	(14.077)
Списания (не аудировано)	1.582	6	1.588
Курсовая разница (не аудировано)	(11.773)	(38)	(11.811)
На 30 сентября 2015 года (не аудировано)	(63.109)	(6.427)	(69.536)

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
На 1 января 2014 года	(22.626)	(2.379)	(25.005)
Отчисление за период (не аудировано)	(17.229)	(1.317)	(18.546)
Курсовая разница (не аудировано)	498	-	498
На 30 сентября 2014 года (не аудировано)	(39.357)	(3.696)	(43.053)
На 1 июля 2014 года (не аудировано)	(36.175)	(3.304)	(39.479)
Отчисление за период (не аудировано)	(3.199)	(392)	(3.591)
Курсовая разница (не аудировано)	17	-	17
На 30 сентября 2014 года (не аудировано)	(39.357)	(3.696)	(43.053)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные по кредитам, по которым был создан резерв на обесценение на индивидуальной основе, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года, составили 6.988 миллионов тенге (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года: 1.154 миллиона тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 сентября 2015 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 23,2% (на 31 декабря 2014 года: 16,4%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов на 30 сентября 2015 года составила 245.466 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: 164.104 миллиона тенге). Ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству и резерва под обесценение по состоянию на 30 сентября 2015 года (не аудировано):

	<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 обеспеченные кредиты				
Непросроченные ссуды	70.283	(9.810)	60.473	14,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	55.685	(3.391)	52.294	6,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	5.339	(119)	5.220	2,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	14.372	(10.317)	4.055	71,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	25.658	(11.646)	14.012	45,4
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	41.277	(17.242)	24.035	41,8
Итого индивидуально обеспеченных кредитов	212.614	(52.525)	160.089	24,7
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	474.799	(3.633)	471.166	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	42.955	(319)	42.636	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	155	(1)	154	0,6
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	195	(1)	194	0,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	257	(257)	–	100,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	518.361	(4.211)	514.150	0,8
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	730.975	(56.736)	674.239	7,8
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обеспеченные кредиты				
Непросроченные ссуды	4.259	(33)	4.226	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	11.455	(85)	11.370	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	8	–	8	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	140	(11)	129	7,9
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	12.184	(5.328)	6.856	43,7
Итого индивидуально обеспеченных кредитов	28.046	(5.457)	22.589	19,5
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	97.771	(725)	97.046	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	7.970	(59)	7.911	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	35	–	35	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	139	(1)	138	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок более 180 дней	131	(131)	–	100,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	106.046	(916)	105.130	0,9
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	134.092	(6.373)	127.719	4,8
Итого кредитов юридическим лицам	865.067	(63.109)	801.958	7,3

(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 ссуды физическим лицам				
Индивидуально обеспеченные кредиты				
Непросроченные ссуды	248	(24)	224	9,7
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	72	(1)	71	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	1.583	(1.033)	550	65,3
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	4.643	(2.879)	1.764	62,0
Итого индивидуально обеспеченных кредитов	6.546	(3.937)	2.609	60,1
Кредиты, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	85.303	(1.059)	84.244	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	3.829	(49)	3.780	1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	910	(12)	898	1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	615	(7)	608	1,1
Итого коллективно обеспеченных кредитов	90.657	(1.127)	89.530	1,2
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	97.203	(5.064)	92.139	5,2
Жилищное кредитование физических лиц				
Индивидуально обеспеченные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	298	–	298	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	304	(3)	301	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	494	(402)	92	81,4
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	1.324	(565)	759	42,7
Итого индивидуально обеспеченных кредитов	2.420	(970)	1.450	40,1
Кредиты, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	73.805	(196)	73.609	0,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.942	(3)	1.939	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	537	(1)	536	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	237	–	237	0,0
Итого кредитов, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе	76.521	(200)	76.321	0,3
Итого жилищных кредитов физическим лицам	78.941	(1.170)	77.771	1,5
Автокредитование физических лиц				
Индивидуально обеспеченные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	122	(99)	23	81,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	85	(68)	17	80,0
Итого индивидуально обеспеченных кредитов	207	(167)	40	80,7
Кредиты, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	16.293	(26)	16.267	0,2
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	427	–	427	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	83	–	83	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	54	–	54	0,0
Итого кредитов, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе	16.857	(26)	16.831	0,2
Итого автокредитов физическим лицам	17.064	(193)	16.871	1,1
Итого кредитов физическим лицам	193.208	(6.427)	186.781	3,3
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 сентября 2015 года	1.058.275	(69.536)	988.739	6,6

(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 2014 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	82.515	(5.654)	76.861	6,9
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	295	(4)	291	1,4
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	1.929	(18)	1.911	0,9
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	196	(57)	139	29,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	488	(27)	461	5,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	22.819	(8.301)	14.518	36,4
Итого индивидуально обесцененных кредитов	108.242	(14.061)	94.181	13,0
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	541.804	(5.264)	536.540	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	14.509	(148)	14.361	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	160	(2)	158	1,3
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	65	(1)	64	1,5
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	556.538	(5.415)	551.123	1,0
Итого коммерческих кредитов юридическим лицам	664.780	(19.476)	645.304	2,9
Специализированное кредитование юридических лиц				
Индивидуально обесцененные кредиты				
Непросроченные ссуды	6.010	(739)	5.271	12,3
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	9.847	(115)	9.732	1,2
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	3.860	(41)	3.819	1,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	64	(21)	43	32,8
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	11.329	(9.233)	2.096	81,5
Итого индивидуально обесцененных кредитов	31.110	(10.149)	20.961	32,6
Кредиты, оценка обесценения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	111.592	(1.112)	110.480	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	623	(6)	617	1,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	36	-	36	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	14	-	14	0,0
Итого кредитов, оценка обесценения которых производится на коллективной основе	112.265	(1.118)	111.147	1,0
Итого специализированных кредитов юридическим лицам	143.375	(11.267)	132.108	7,9
Итого кредитов юридическим лицам	808.155	(30.743)	777.412	3,8

(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 ссуды физическим лицам				
Индивидуально обеспеченные кредиты				
Непросроченные ссуды	153	(40)	113	26,1
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	16	(16)	–	100,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	577	(439)	138	76,1
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	3.661	(2.238)	1.423	61,1
Итого индивидуально обеспеченных кредитов	4.407	(2.733)	1.674	62,0
Кредиты, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	92.507	(693)	91.814	0,7
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	2.223	(17)	2.206	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	749	(6)	743	0,8
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	260	(3)	257	1,2
Итого коллективно обеспеченных кредитов	95.739	(719)	95.020	0,8
Итого потребительских и прочих ссуд физическим лицам	100.146	(3.452)	96.694	3,4
Жилищное кредитование физических лиц				
Индивидуально обеспеченные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	399	–	399	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	106	(80)	26	75,5
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	195	(171)	24	87,7
Итого индивидуально обеспеченных кредитов	700	(251)	449	35,9
Кредиты, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	77.503	(23)	77.480	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	1.144	–	1.144	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	257	–	257	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	40	–	40	0,0
Итого кредитов, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе	78.944	(23)	78.921	0,0
Итого жилищных кредитов физическим лицам	79.644	(274)	79.370	0,3
Автокредитование физических лиц				
Индивидуально обеспеченные кредиты				
Ссуды с задержкой платежа на срок от 91 до 180 дней	18	(16)	2	88,9
Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 180 дней	17	(14)	3	82,4
Итого индивидуально обеспеченных кредитов	35	(30)	5	85,7
Кредиты, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе				
Непросроченные ссуды	15.638	(2)	15.636	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок до 30 дней	180	–	180	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 31 до 60 дней	42	–	42	0,0
Ссуды с задержкой платежа на срок от 61 до 90 дней	15	–	15	0,0
Итого кредитов, оценка обеспечения которых производится на коллективной основе	15.875	(2)	15.873	0,0
Итого автокредитов физическим лицам	15.910	(32)	15.878	0,2
Итого кредитов физическим лицам	195.700	(3.758)	191.942	1,9
Итого кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2014 года	1.003.855	(34.501)	969.354	3,4

(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 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство	214.326	20,3	146.828	14,6
Потребительские, ипотечные кредиты и автокредитование физических лиц	192.248	18,2	194.875	19,4
Торговля	161.461	15,3	197.576	19,7
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	107.271	10,1	97.541	9,7
Сельское хозяйство	92.798	8,8	81.498	8,1
Строительство	76.582	7,2	85.020	8,5
Операции с недвижимостью	57.510	5,4	58.355	5,8
Транспорт	56.755	5,3	31.380	3,1
Услуги	56.717	5,3	80.424	8,0
Горнодобывающая промышленность	36.680	3,5	27.507	2,7
Кредитные карты	960	0,1	825	0,1
Образование	719	0,1	957	0,1
Прочие	4.248	0,4	1.069	0,1
Кредиты и авансы клиентам	1.058.275	100,0	1.003.855	100,0

7. Инвестиционные ценные бумаги

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

	30 сентября 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года
Казахстанские государственные облигации	8.851	19.341
Корпоративные облигации	46.792	23.365
Акции, не имеющие котировок	2	2
	55.645	42.708
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, заложенные по договорам «репо»		
Казахстанские государственные облигации	36.270	31.341
Корпоративные облигации	–	7.260
Итого ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, заложенных по договорам «репо»	36.270	38.601
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	91.915	81.309

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 КФБ и АО «Центральный Депозитарий», которые не торгуются на активном рынке.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

7. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2015 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	–	1.502
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	1.502
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, заложенные по договорам «репо»		
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	–	4.451
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	5.953

Контрагенты Банка по соглашениям «репо» не имели право продавать или перезакладывать ценные бумаги, находившиеся в залоге по данным соглашениям на 30 сентября 2015 и 31 декабря 2014 годов (*Примечание 8*).

По состоянию на 30 сентября 2015 и 31 декабря 2014 годов, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, являются не обесцененными.

8. Средства кредитных учреждений

Средства кредитных учреждений представлены следующим образом:

	<i>30 сентября 2015 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Займы, полученные от международных финансовых учреждений	33.404	20.702
Займы, полученные от прочих финансовых учреждений	30.535	30.190
Срочные депозиты и кредиты, полученные от других банков	24.358	22.353
Корреспондентские счета	2.360	5.689
Займы, полученные от Материнской компании	4.806	37.344
Договоры «репо» с ценными бумагами	32.752	38.410
Средства кредитных учреждений	128.215	154.688

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 до 2015-2035 годов (на 31 декабря 2014 года: до 2015-2020 годов) и процентной ставкой 2,0%-8,5% годовых (на 31 декабря 2014 года: 3,0%-8,5% годовых).

В соответствии с условиями договоров займов, заключенных с международными финансовыми организациями Европейский Банк Реконструкции и Развития (далее по тексту – «ЕБРР») и Международная Финансовая Корпорация (далее по тексту – «МФК»), Банк обязан соблюдать определённые финансовые коэффициенты, в частности, в отношении открытой кредитной позиции Банка и уровня достаточности капитала. На 30 сентября 2015 года у Банка было техническое нарушение данных ограничений. Вследствие нарушения ограничительных условий по договору займа с ЕБРР и МФК, займы в сумме 15.080 миллионов тенге и 8.928 миллионов тенге соответственно, отражены в категории «до востребования и менее 1 месяца» в позиции Банка по ликвидности (*Примечание 20*).

На 30 сентября 2015 года предметом соглашений «репо» являлись облигации Министерства финансов Республики Казахстан (на 31 декабря 2014 года: облигации Министерства финансов Республики Казахстан и корпоративные облигации) со справедливой стоимостью 36.270 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: 43.052 миллиона тенге), классифицированные как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (*Примечание 7*). Эффективные процентные ставки по данным соглашениям варьировались от 2,20% до 17,00% годовых (на 31 декабря 2014 года: 3,50% до 11,75% годовых).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

9. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>30 сентября 2015 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие и расчётные счета	8.345	9.137
- Срочные депозиты	106.048	87.971
Негосударственные юридические лица		
- Текущие и расчётные счета	217.414	185.850
- Срочные депозиты	525.974	320.370
Средства корпоративных клиентов	857.781	603.328
Удерживаемые в качестве обеспечения по займам	5.340	1.157
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	60.002	35.774
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	-	536
Физические лица		
- Текущие счета и счета до востребования	45.457	28.825
- Срочные вклады	383.025	274.236
Средства физических лиц	428.482	303.061

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

В состав срочных вкладов на 30 сентября 2015 года включены вклады физических лиц в сумме 383.025 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: 274.236 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.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	<i>30 сентября 2015 года (не аудировано)</i>		<i>31 декабря 2014 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Нефтегазовая промышленность	319.405	37,2	221.039	36,6
Страхование и пенсионные фонды	128.833	15,0	121.141	20,1
Предоставление услуг потребителям	77.392	9,0	57.791	9,6
Недвижимость и строительство	71.620	8,4	40.857	6,8
Производство	64.076	7,5	32.481	5,4
Торговля	52.280	6,1	39.872	6,6
Финансовая и инвестиционная деятельность	45.614	5,3	36.274	6,0
Горнодобывающая промышленность	43.207	5,0	19.817	3,3
Транспорт и связь	31.161	3,6	22.696	3,8
Государственное управление	9.501	1,1	4.776	0,8
Сельское хозяйство	4.323	0,5	2.760	0,5
Прочее	10.369	1,3	3.824	0,6
Средства корпоративных клиентов	857.781	100,0	603.328	100,0

На 30 сентября 2015 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 50,8% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2014 года: 55,9%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 30 сентября 2015 года составил 435.444 миллиона тенге (на 31 декабря 2014 года: 337.552 миллиона тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года долговые ценные бумаги представлены четырьмя эмиссиями облигаций на КФБ, деноминированных в тенге. Данные облигации имеют срок погашения в 2017-2020 годах (на 31 декабря 2014 года: в 2017-2020 годах) и номинальные ставки вознаграждения 6,3%-9,3% годовых (на 31 декабря 2014 года: 5,7%-9,0% годовых).

На 30 сентября 2015 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 69.315 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: 69.570 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 2015 года	12.839.114	4.011	51.500
На 30 сентября 2015 года (неаудировано)	12.839.114		51.500
На 1 января 2014 года	12.839.110	4.011	51.500
Увеличение уставного капитала (неаудировано)	4	8.938	-(*)
На 30 сентября 2014 года (неаудировано)	12.839.114		51.500

(*) менее 1 миллиона тенге.

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 2015 года и за 2014 год, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

По состоянию на 30 сентября 2015 года 12.838.826 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании (на 31 декабря 2014 года: 12.838.826 выпущенных акции (99,99%)).

	<i>Фонд пероценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи</i>	<i>Общий банковский фонд</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 года	(5.418)	23.893	18.475
Чистые нерезализованные 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 (не аудировано)	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 (не аудировано)	(3.318)	23.893	20.575
На 1 января 2014 года	(924)	23.893	22.969
Чистые нерезализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (не аудировано)	(1.112)	-	(1.112)
Реализованные убытки по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (не аудировано)	(429)	-	(429)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (не аудировано)	182	-	182
На 30 сентября 2014 года (не аудировано)	(2.283)	23.893	21.610

(В миллионах тенге, если не указано иное)

12. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2015 года (не аудиро- вано)	2014 года (не аудиро- вано)	2015 года (не аудиро- вано)	2014 года (не аудиро- вано)
Кредиты и авансы клиентам	28.560	23.902	82.198	74.196
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1.152	1.336	3.338	3.993
Денежные средства и их эквиваленты	561	425	1.526	774
Средства в кредитных учреждениях	291	753	1.159	2.112
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	—	134	33	393
Процентные доходы	30.564	26.550	88.254	81.468
Срочные депозиты корпоративных клиентов	(8.320)	(4.634)	(20.306)	(13.418)
Срочные вклады физических лиц	(3.543)	(4.639)	(10.142)	(11.555)
Средства кредитных учреждений	(1.441)	(2.395)	(4.887)	(5.876)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.253)	(1.277)	(3.810)	(3.758)
Операции «репо» с ценными бумагами	(595)	(270)	(2.364)	(1.639)
Текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц	(363)	(163)	(885)	(715)
Процентные расходы	(15.515)	(13.378)	(42.394)	(36.961)
Чистый процентный доход	15.049	13.172	45.860	44.507

13. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2015 года (не аудиро- вано)	2014 года (не аудиро- вано)	2015 года (не аудиро- вано)	2014 года (не аудиро- вано)
Расчётные операции	1.401	1.117	3.570	3.035
Документарные расчёты	1.157	1.121	3.181	3.277
Кассовые операции	1.115	936	2.711	2.345
Операции с платёжными карточками	835	718	2.220	1.885
Операции с иностранной валютой	639	682	1.724	1.776
Гарантии выданные	347	355	997	878
Прочее	115	123	318	310
Комиссионные доходы	5.609	5.052	14.721	13.506
Обслуживание кредитных карточек	(278)	(235)	(725)	(606)
Расчётные операции	(142)	(161)	(304)	(313)
Гарантии принятые	(94)	—	(188)	—
Документарные расчёты	(18)	(34)	(90)	(236)
Рамбурсирование	(6)	—	(50)	—
Прочее	(29)	(175)	(139)	(325)
Комиссионные расходы	(567)	(605)	(1.496)	(1.480)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

14. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2015 года (не аудиро- вано)	2014 года (не аудиро- вано)	2015 года (не аудиро- вано)	2014 года (не аудиро- вано)
Заработная плата и другие выплаты	(4.979)	(4.093)	(13.708)	(11.428)
Отчисления на социальное обеспечение	(395)	(305)	(1.081)	(911)
Расходы на персонал	(5.374)	(4.398)	(14.789)	(12.339)
Износ и амортизация	(1.203)	(737)	(3.367)	(2.216)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(412)	(376)	(1.055)	(964)
Аренда	(384)	(591)	(1.601)	(1.565)
Расходы по покупке монет и драгоценных металлов	(351)	(72)	(676)	(270)
Коммунальные расходы	(322)	(255)	(876)	(707)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(322)	(248)	(757)	(586)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(272)	(182)	(753)	(450)
Транспорт и связь	(234)	(269)	(772)	(566)
Расходы на охрану и сигнализацию	(125)	(115)	(383)	(320)
Расходы на инкассацию	(103)	(73)	(281)	(198)
Расходы по страхованию	(92)	(100)	(283)	(212)
Расходы на служебные командировки	(87)	(63)	(288)	(139)
Расходы по профессиональным услугам	(29)	(7)	(498)	(35)
Рекламные и маркетинговые услуги	(26)	(169)	(338)	(379)
Прочее	(599)	(729)	(1.429)	(1.409)
Административные и операционные расходы	(9.935)	(8.384)	(28.146)	(22.355)

15. Прочие расходы от обесценения и резервы

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

15. Прочие расходы от обесценения и резервы (продолжение)

	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2014 года	(747)	(178)	(925)
Отчисление за период (неаудированно)	(864)	(343)	(1.207)
Курсовая разница (неаудированно)	(138)	107	(31)
На 30 сентября 2014 года (неаудировано)	(1.749)	(414)	(2.163)
На 1 июля 2014 года (неаудировано)	(1.863)	(446)	(2.309)
Уменьшение/(отчисление) за период (неаудированно)	91	(56)	35
Курсовая разница (неаудированно)	–	(19)	(19)
Списание (неаудировано)	23	107	130
На 30 сентября 2014 года (неаудировано)	(1.749)	(414)	(2.163)

Прочие резервы на 30 сентября 2015 года включают резерв под обесценение выданных гарантий в размере 1.204 миллиона тенге (на 31 декабря 2014 года: 1.221 миллион тенге), которые включены в состав прочих обязательств и резерв под обесценение прочих нефинансовых активов в сумме 931 миллион тенге (на 31 декабря 2014 года: 765 миллионов тенге), который включен в состав прочих активов.

Резервы под обесценение активов вычитаются из соответствующих активов.

16. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие компоненты:

	<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября</i>		<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
	<i>2015 года (не аудиро- вано)</i>	<i>2014 года (не аудиро- вано)</i>	<i>2015 года (не аудиро- вано)</i>	<i>2014 года (не аудиро- вано)</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	640	1.698	2.178	5.041
Корректировка налоговой декларации прошлых периодов	(332)	–	(562)	–
Расход по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(330)	(980)	(189)	(1.300)
Минус: отсроченный корпоративный подоходный налог, отражённый в прочем совокупном доходе	55	230	(569)	182
Расходы по корпоративному подоходному налогу	33	948	858	3.923

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

По состоянию на 30 сентября 2015 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 1.033 миллиона тенге (на 31 декабря 2014 года: 2.649 миллионов тенге).

По состоянию на 30 сентября 2015 года обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу составляют 4.628 миллионов тенге (на 31 декабря 2014 года: 4.819 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

17. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистого дохода за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

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

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2015 года (не аудиро- вано)	2014 года (не аудиро- вано)	2015 года (не аудиро- вано)	2014 года (не аудиро- вано)
Чистая прибыль за период, приходящаяся на акционеров Банка	889	7.158	2.390	16.773
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114	12.839.114	12.839.113
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	69,24	557,52	186,15	1.306,40

На 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанной в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ, по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года представлена ниже:

Вид акций	30 сентября 2015 года (не аудировано)			31 декабря 2014 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	137.978	10.746,69	12.839.114	134.025	10.438,80

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 2015 года и за период, закончившийся на указанную дату:

<i>На 30 сентября 2015 года (не аудировано)</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	–	15.758	–	15.758
Производные финансовые инструменты	–	–	61.171	61.171
Кредиты и авансы клиентам	186.781	801.958	–	988.739
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	91.915	91.915
Прочие активы	–	1.596	–	1.596
Итого активов отчётных сегментов	186.781	819.312	153.086	1.159.179
Нераспределённые суммы				482.663
Итого активов				1.641.842
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	95.456	32.759	128.215
Средства клиентов	428.482	857.781	–	1.286.263
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	69.315	69.315
Прочие обязательства	–	1.300	–	1.300
Итого обязательств отчётных сегментов	428.482	954.537	102.074	1.485.093
Нераспределённые суммы				12.397
Итого обязательств				1.497.490

(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 (не аудировано)</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 создания 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, имеющимся в наличии для продажи	–	–	(921)	–	(921)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	(92.780)	15.551	12.005	16.699	(48.525)
Доходы 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 прочие операционные расходы	(6.517)	(14.519)	(1.553)	(2.190)	(24.779)
Прочие доходы от восстановления обесценения	–	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 (не аудировано)</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 обесценение кредитного портфеля	(1.354)	(12.723)	–	–	(14.077)
Чистый процентный доход/(убыток) после создания резерва под обесценение кредитного портфеля	1.812	(996)	156	–	972
Комиссионные доходы	1.548	4.056	5	–	5.609
Комиссионные расходы	(30)	(532)	(5)	–	(567)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте	(94.996)	18.571	9.741	16.699	(49.985)
Доходы по производным финансовым инструментам	–	–	53.915	–	53.915
Прочие операционные доходы	199	420	45	–	664
Износ и амортизация	–	–	–	(1.203)	(1.203)
Административные и прочие операционные расходы	(2.501)	(4.896)	(561)	(774)	(8.732)
Прочие доходы от восстановления обесценения	–	249	–	–	249
Результаты сегмента	(93.968)	16.872	63.296	14.722	922
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(33)
Прибыль за отчётный период					889

(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 2014 года, а также за девятимесячный период, закончившийся 30 сентября 2014 года:

<i>На 31 декабря 2014 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	–	35.285	–	35.285
Производные финансовые инструменты	–	–	2.940	2.940
Кредиты и авансы клиентам	191.942	777.412	–	969.354
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	–	–	81.309	81.309
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	5.953	5.953
Прочие активы	–	1.410	–	1.410
Итого активов отчётных сегментов	191.942	814.107	90.202	1.096.251
Нераспределённые суммы				184.667
Итого активов				1.280.918
Обязательства сегмента				
Средства кредитных учреждений	–	116.273	38.415	154.688
Средства клиентов	303.061	603.328	–	906.389
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	69.570	69.570
Прочие обязательства	–	1.930	–	1.930
Итого обязательств отчётных сегментов	303.061	721.531	107.985	1.132.577
Нераспределённые суммы				8.479
Итого обязательств				1.141.056

(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 2014 года (не аудировано)</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	17.091	59.849	4.528	–	81.468
Процентные расходы	(11.557)	(20.007)	(5.397)	–	(36.961)
Чистый процентный доход/(убыток)	5.534	39.842	(869)	–	44.507
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	(1.317)	(17.229)	–	–	(18.546)
Чистый процентный доход/(убыток) после резерва под обесценение кредитного портфеля	4.217	22.613	(869)	–	25.961
Комиссионные доходы	2.446	10.971	89	–	13.506
Комиссионные расходы	(54)	(1.415)	(11)	–	(1.480)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	429	–	429
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	–	612	5.389	–	6.001
Расходы по производным финансовым инструментам	–	(863)	–	–	(863)
Прочие операционные доходы	257	1.289	155	–	1.701
Прочие расходы	–	(997)	–	–	(997)
Износ и амортизация	–	–	–	(2.216)	(2.216)
Административные и операционные расходы	(5.211)	(12.390)	(1.549)	(989)	(20.139)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	–	(1.207)	–	–	(1.207)
Результаты сегмента	1.655	18.613	3.633	(3.205)	20.696
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(3.923)
Прибыль за отчётный период					16.773

(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 2014 года (не аудировано)</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	6.594	18.355	1.601	–	26.550
Процентные расходы	(4.642)	(7.291)	(1.445)	–	(13.378)
Чистый процентный доход/(убыток)	1.952	11.064	156	–	13.172
Отчисление на резерв под обесценение кредитного портфеля	(392)	(3.199)	–	–	(3.591)
Чистый процентный доход/(убыток) после резерва под обесценение кредитного портфеля	1.560	7.865	156	–	9.581
Комиссионные доходы	1.110	3.915	27	–	5.052
Комиссионные расходы	(45)	(557)	(3)	–	(605)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	–	–	429	–	429
Чистые доходы/(убытки) по операциям в иностранной валюте	–	512	1.887	–	2.399
Расходы по производным финансовым инструментам	–	(863)	–	–	(863)
Прочие операционные доходы	224	1.106	129	–	1.459
Прочие расходы	–	(997)	–	–	(997)
Износ и амортизация	–	–	–	(737)	(737)
Административные и операционные расходы	(2.302)	(4.631)	(477)	(237)	(7.647)
Прочие расходы от обесценения и создания резервов	–	35	–	–	35
Результаты сегмента	547	6.385	2.148	(974)	8.106
Расходы по корпоративному подходному налогу					(948)
Прибыль за отчётный период					7.158

<i>За три месяца, закончившихся 30 сентября</i>		<i>За девять месяцев, закончившихся 30 сентября</i>	
<i>2015 года (не аудиро- вано)</i>	<i>2014 года (не аудиро- вано)</i>	<i>2015 года (не аудиро- вано)</i>	<i>2014 года (не аудиро- вано)</i>

Прочая информация по сегментам

Затраты на основные средства и нематериальные активы	2.206	1.229	3.926	2.528
---	-------	-------	-------	-------

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов, за исключением процентных доходов от Материнской компании в сумме 568 миллионов тенге (за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года: 290 миллионов тенге). Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Финансовые и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжаются 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 выше условных обязательств.

Финансовые и условные обязательства

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года финансовые и условные обязательства Банка включали следующее:

	<i>30 сентября 2015 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	453.440	187.256
Гарантии выданные	68.023	69.791
Аккредитивы	80.590	66.358
	602.053	323.405
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	398	53
От 1 года до 5 лет	3.474	4.069
Более 5 лет	21	41
	3.893	4.163
Обязательства по капитальным затратам	1.396	243
Минус: резервы по гарантиям (<i>Примечание 15</i>)	(1.204)	(1.221)
Финансовые и условные обязательства (до вычета обеспечения)	606.138	326.590
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (<i>Примечание 9</i>)	(60.002)	(36.310)
Финансовые и условные обязательства	546.136	290.280

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 2015 года:

<i>(Не аудировано)</i>	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	358.080	78.693	436.773
Средства в кредитных учреждениях	15.758	–	15.758
Производные финансовые инструменты	60.614	557	61.171
Кредиты и авансы клиентам	983.450	5.289	988.739
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	67.620	24.295	91.915
Прочие монетарные активы	1.955	–	1.955
Итого активы	1.487.477	108.834	1.596.311
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	89.655	38.560	128.215
Средства корпоративных клиентов	852.883	4.898	857.781
Средства физических лиц	419.878	8.604	428.482
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.315	–	69.315
Прочие монетарные обязательства	6.935	–	6.935
Итого обязательства	1.438.666	52.062	1.490.728
Чистая балансовая позиция	48.811	56.772	105.583

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>Другие страны</i>	<i>Итого</i>
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	73.626	69.119	142.745
Средства в кредитных учреждениях	33.687	1.598	35.285
Производные финансовые инструменты	2.940	–	2.940
Кредиты и авансы клиентам	963.601	5.753	969.354
Инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	61.965	19.344	81.309
- удерживаемые до погашения	5.953	–	5.953
Прочие монетарные активы	1.410	–	1.410
Итого активы	1.143.182	95.814	1.238.996
Обязательства			
Средства кредитных учреждений	87.081	67.607	154.688
Средства корпоративных клиентов	594.317	9.011	603.328
Средства физических лиц	297.096	5.965	303.061
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.570	–	69.570
Прочие монетарные обязательства	1.779	–	1.779
Итого обязательства	1.049.843	82.583	1.132.426
Чистая балансовая позиция	93.339	13.231	106.570

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 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 таблицы в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности на 30 сентября 2015 года:

(Не аудировано)	До востребо- вания 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	436.773	–	–	–	–	–	–	436.773
Средства в кредитных учреждениях	472	4.170	7.395	8	2	3.711	–	15.758
Производные финансовые инструменты	9.496	–	14.567	37.108	–	–	–	61.171
Кредиты и авансы клиентам	30.051	150.533	141.632	210.411	196.140	225.941	34.031	988.739
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45.121	1.794	2.539	9.397	2.075	30.987	2	91.915
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	–	1.033	–	–	–	–	1.033
Основные средства	–	–	–	–	–	–	30.171	30.171
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	–	6.374	6.374
Прочие активы	3.745	3.455	2.699	–	–	9	–	9.908
Итого активы	525.658	159.952	169.865	256.924	198.217	260.648	70.578	1.641.842
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	69.081	1.275	400	2.348	21.762	33.349	–	128.215
Средства корпоративных клиентов	431.361	157.628	156.970	56.107	3.364	52.351	–	857.781
Средства физических лиц	63.455	154.507	113.103	96.187	1.229	1	–	428.482
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	204	–	10.418	28.602	–	–	39.224
Субординированные облигации	–	439	–	4.877	24.775	–	–	30.091
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	–	–	–	–	–	–	4.630	4.630
Прочие обязательства	989	3.763	3.544	258	513	–	–	9.067
Итого обязательства	564.886	317.816	274.017	170.195	80.245	85.701	4.630	1.497.490
Чистая позиция на 30 сентября 2015 года	(39.228)	(157.864)	(104.152)	86.729	117.972	174.947	65.948	144.352
Совокупный разрыв ликвидности на 30 сентября 2015 года	(39.228)	(197.092)	(301.244)	(214.515)	(96.543)	78.404	144.352	

(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. На 30 сентября 2015 года Банк имел кумулятивную отрицательную ликвидность в размере 96.545 миллионов тенге в период до 5 лет (31 декабря 2014 года: 27.779 миллионов тенге). 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 и МФК в сумме 15.080 миллионов тенге и 8.928 миллионов тенге соответственно, 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 таблицы в суммы, подлежащие погашению в период «до востребования и менее 1 месяца».

В таблице ниже представлен анализ по ликвидности по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	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 несопре- делённым сроком	Итого
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	142.745	-	-	-	-	-	-	142.745
Средства в кредитных учреждениях	5	13.194	2.702	11.517	10	7.857	-	35.285
Производные финансовые инструменты	358	-	545	2.037	-	-	-	2.940
Кредиты и авансы клиентам	52.095	221.023	129.880	204.105	168.390	179.501	14.360	969.354
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	50.682	1.099	-	4.979	1.247	23.300	2	81.309
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.953	-	-	-	-	-	-	5.953
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-	2.649	-	-	-	-	2.649
Основные средства	-	-	-	-	-	-	28.348	28.348
Нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5.837	5.837
Прочие активы	2.050	927	3.341	-	171	9	-	6.498
Итого активы	253.888	236.243	139.117	222.638	169.818	210.667	48.547	1.280.918
Обязательства								
Средства кредитных учреждений	98.621	25.195	576	1.982	20.706	7.608	-	154.688
Средства корпоративных клиентов	235.031	157.088	94.439	66.051	33	50.686	-	603.328
Средства физических лиц	35.975	37.349	149.323	79.854	560	-	-	303.061
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	928	-	15.308	24.874	28.460	-	69.570
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	-	-	-	-	-	-	4.819	4.819
Прочие обязательства	1.318	124	4.148	-	-	-	-	5.590
Итого обязательства	370.945	220.684	248.486	163.195	46.173	86.754	4.819	1.141.056
Чистая позиция на 31 декабря 2014 года	(117.057)	15.559	(109.369)	59.443	123.645	123.913	43.728	139.862
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2014 года	(117.057)	(101.498)	(210.867)	(151.424)	(27.779)	96.134	139.862	

(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 имеющих 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 2015 года (не аудировано):

	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 2015 года	557	–	60.614	61.171
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	30 сентября 2015 года	91.913	2	–	91.915
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	30 сентября 2015 года	436.773	–	–	436.773
Средства в кредитных учреждениях	30 сентября 2015 года	–	–	15.758	15.758
Кредиты и авансы клиентам	30 сентября 2015 года	–	–	985.841	985.841
Прочие активы	30 сентября 2015 года	–	–	1.955	1.955
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных учреждений	30 сентября 2015 года	–	–	127.394	127.394
Средства клиентов	30 сентября 2015 года	–	–	1.280.266	1.280.266
Выпущенные долговые ценные бумаги	30 сентября 2015 года	65.508	–	–	65.508
Прочие обязательства	30 сентября 2015 года	–	–	6.935	6.935

(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 2014 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 2014 года	–	–	2.940	2.940
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31 декабря 2014 года	81.307	2	–	81.309
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2014 года	142.745	–	–	142.745
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2014 года	–	–	35.285	35.285
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2014 года	–	–	952.774	952.774
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31 декабря 2014 года	5.687	–	–	5.687
Прочие активы	31 декабря 2014 года	–	–	1.410	1.410

	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 2014 года	–	–	155.799	155.799
Средства клиентов	31 декабря 2014 года	–	–	903.973	903.973
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2014 года	66.966	–	–	66.966
Прочие обязательства	31 декабря 2014 года	–	–	1.779	1.779

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 приведенной 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 девяти месяцев 2015 и 2014 годов Банк не осуществлял перевода между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов, отражённых по справедливой стоимости.

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 2015 года (не аудировано)			31 декабря 2014 года		
	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Неприз- нанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	436.773	436.773	–	142.745	142.745	–
Средства в кредитных учреждениях	15.758	15.758	–	35.285	35.285	–
Кредиты и авансы клиентам	988.734	985.841	(2.893)	969.354	952.774	(16.580)
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	–	–	–	5.953	5.687	(266)
Прочие финансовые активы	1.955	1.955	–	1.410	1.410	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных учреждений	128.215	127.394	821	154.688	155.799	(1.111)
Средства клиентов	1.286.263	1.280.266	5.997	906.389	903.973	2.416
Выпущенные долговые ценные бумаги	69.315	65.508	3.807	69.570	66.966	2.604
Прочие финансовые обязательства	6.935	6.935	–	1.779	1.779	–
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			7.732			(12.937)

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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных 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.

Методики оценки и допущения

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

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.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлены ниже:

	30 сентября 2015 года (не аудировано)			31 декабря 2014 года		
	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Материнская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7.892	–	–	27.341	–	–
Средства в банках	–	–	–	955	–	–
Кредиты и авансы клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	–	1.234	143	–	1.148	3
За вычетом: резерва под обесценение кредитного портфеля	–	(9)	–	–	(12)	–
Кредиты и авансы клиентам	–	1.225	143	–	1.136	3
Прочие активы	–	78	–	–	36	–
Обязательства						
Средства кредитных учреждений	4.951	16	–	37.363	54	–
Средства клиентов	–	2	1.051	–	58	1.654

(В миллионах тенге, если не указано иное)

22. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	30 сентября 2015 года (не аудировано)			31 декабря 2014 года		
	Компании, находящиеся под общим контролем		Ключевой управлен- ческий персонал	Компании, находящиеся под общим контролем		Ключевой управлен- ческий персонал
	Мате- ринская компания			Мате- ринская компания		
Денежные средства и их эквиваленты	1,33%-18,00%	-	-	1,30%-17,00%	-	-
Средства в банках	-	-	-	11,27%	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	10,00%-11,60%	13,50%	-	10,00%-11,00%	10,00%
Средства кредитных учреждений	0,27%-8,00%	-	-	2,40%-7,00%	-	-
Средства клиентов	-	-	2,50%-10,00%	-	-	2,50%-10,00%

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 и 2014 годов:

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября					
	2015 года (не аудировано)			2014 года (не аудировано)		
	Мате- ринская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Мате- ринская компания	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	568	105	33	323	70	-
Процентные расходы	(197)	-	(69)	(626)	-	(15)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	-	13	-	-	10	-
Комиссионные расходы по принятым гарантиям	(155)	-	-	(93)	-	-
Прочие комиссионные расходы	-	-	-	-	-	-

По состоянию на 30 сентября 2015 года отсутствовали кредиты, выданные клиентам и обеспеченные гарантией Материнской компании (на 31 декабря 2014 года: 9.513 миллионов тенге).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 17 членам ключевого управленческого персонала за соответствующие отчётные периоды:

	За три месяца, закончившихся 30 сентября		За девять месяцев, закончившихся 30 сентября	
	2015 года (не аудиро- вано)	2014 года (не аудиро- вано)	2015 года (не аудиро- вано)	2014 года (не аудиро- вано)
	Долгосрочные вознаграждения	503	-	1.286
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	264	230	911	660
Выплаты в не денежной форме	14	13	42	32
Социальные отчисления и социальный налог	86	27	241	114
Итого	867	270	2.480	1.150

(В миллионах тенге, если не указано иное)

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 периода, закончившегося 30 сентября 2015 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.

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 5,0%, коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2 на уровне не менее 6,0% 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 2015 и 31 декабря 2014 годов коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативный минимум.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

23. Достаточность капитала (продолжение)

Расчёт коэффициентов достаточности капитала (продолжение)

На 30 сентября 2015 и 31 декабря 2014 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<i>30 сентября 2015 года (не аудировано)</i>	<i>31 декабря 2014 года</i>
Капитал 1 уровня	137.725	116.902
Капитал 2 уровня	21.292	45.071
Итого нормативный капитал	159.017	161.973
Итого активов согласно правилам КФН	1.359.074	1.283.656
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1.358.980	1.276.207
Коэффициент достаточности основного капитала k1	10,1%	9,1%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня k1-2	10,1%	9,2%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	11,7%	12,7%