

АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»
ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2015 ГОДА

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2015 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) *(в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)*

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом (далее – «АО»), образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Лицензией №248 от 13 декабря 2007 года.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществлении операций с ценными бумагами, займами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставлении ссуд и гарантий и осуществлении других банковских операций.

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов (далее – «КФГД»).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: пр. Аль-Фараби 38, г. Алматы, Республика Казахстан.

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года Банк имел 19 и 20 филиалов, соответственно, в Республике Казахстан.

Банк является материнской компанией банковской группы (далее – «Группа»), в которую входят следующие компании, консолидированные в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации:

Наименование	Страна ведения деятельности	30 сентября 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года	Вид деятельности
ТОО «Центр Лизинг»	Республика Казахстан	90.75%	90.75%	Финансовый лизинг
АО «BCC Invest»	Республика Казахстан	95.19%	95.19%	Брокерско-дилерская деятельность
ООО «Банк БЦК-Москва»	Российская Федерация	100%	100%	Предоставление банковских услуг
ТОО «БЦК-ОУСА»	Республика Казахстан	100%	100%	Управление стрессовыми активами

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Группы, представлены следующим образом:

	30 сентября 2015 года (не аудировано) %	31 декабря 2014 года %
Кookmin Bank	41.93	41.93
Байсеитов Б.Р.	25.60	25.60
МФК	10.00	10.00
Прочие (лица, персонально владеющие менее 5% акций)	22.47	22.47
Итого	100.00	100.00

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация была утверждена Правлением АО «Банк ЦентрКредит» 30 октября 2015 года.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО») 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, определенные данные и раскрытия, обычно требуемые для включения в примечания к годовой консолидированной финансовой отчетности, были пропущены или сокращены. Данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и соответствующими примечаниями, включенными в консолидированную финансовую отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2014 года.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация подготовлена по методу начислений и принципа исторической стоимости, кроме переоценки зданий и сооружений и стоимости финансовых активов и обязательств, которые были изменены с целью оценки справедливой стоимости вложений в инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, производных финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости.

Подготовка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации в соответствии с МСФО (IAS) 34 требует от руководства Группы выработки оценок и предположений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, наиболее подверженные изменениям, относятся к формированию резервов под обесценение по ссудам и инвестициям, а также к определению справедливой стоимости финансовых инструментов и отложенных налоговых активов.

Несмотря на то, что не был проведен аудит промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации, последняя отражает все корректировки, которые, по мнению руководства Группы, необходимы для достоверного представления результатов деятельности за промежуточные периоды. Все необходимые корректировки к консолидированной финансовой информации являются характерными и повторяющимися из года в год. Так как результаты обычной банковской деятельности тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, то результаты деятельности Группы за промежуточный период не обязательно являются индикативными для результата, ожидаемого за год.

Функциональная валюта

Статьи, включенные в промежуточную сокращенную консолидированную финансовую информацию каждой компании, входящей в Группу, отражены в той валюте, которая лучше всего отражает экономическую сущность событий и условий, которые имеют отношение к компании

(«функциональная валюта»). Функциональной валютой Группы является казахстанский тенге (далее - «тенге»).

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой информации были использованы те же принципы учетной политики, представлений и методы расчета, что и при подготовке финансовой отчетности Группы за 2014 год, за исключением влияния применения следующих пересмотренных стандартов и интерпретаций:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами-взносы работников»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2010-2012гг.;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, 2011-2013гг.;

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами-взносы работников».

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняют требования относительно того, как взносы работников или третьих лиц, связанные с оказанием услуг, должны распределяться по периодам оказания услуг. Кроме того, поправки разрешают, но не обязывают, признавать взносы в качестве уменьшения стоимости услуг периода, в котором услуга оказана, если сумма взноса не зависит от срока службы. Применение данных поправок не оказало влияние на финансовую отчетность Группы, поскольку пенсионные программы Группы с установленными выплатами не предполагают взносов со стороны работников.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2010-2012 гг.

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

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация

представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Применение данных поправок не оказало существенного влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные усовершенствования МСФО, 2011-2013 гг.

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

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

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

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

Применение данных поправок не оказало существенного влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	13,740	25,827
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	52,910	39,720
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>3,865</u>	<u>3,755</u>
Итого процентные доходы	<u>70,515</u>	<u>69,302</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	65,463	60,728
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	313	730
Пени по ссудам, предоставленные клиентам и банкам	676	3,785
Проценты по средствам в банках	<u>198</u>	<u>304</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>66,650</u>	<u>65,547</u>
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	2,609	2,312
Проценты по инвестициям, первоначально отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки	<u>1,256</u>	<u>1,443</u>
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	<u>3,865</u>	<u>3,755</u>
Итого процентные доходы	<u>70,515</u>	<u>69,302</u>
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>37,700</u>	<u>34,790</u>
Итого процентные расходы	<u>37,700</u>	<u>34,790</u>
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	24,876	23,223
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	2,266	1,299
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	7,111	7,210
Проценты по субординированным облигациям	<u>3,447</u>	<u>3,058</u>
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	<u>37,700</u>	<u>34,790</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются	<u>32,815</u>	<u>34,512</u>

5. РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ И ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Корпоративные займы	Малый и средний бизнес	Ипотечное кредитование	Потребительские кредиты	Автокредитование	Развитие бизнеса	Итого есуды, предоставленные клиентам (Примечание 17)
	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 и 2015 гг.							
31 декабря 2013 года	144,784	10,205	19,140	16,108	1,246	5,745	197,228
Начисление/восстановление резерва	6,553	1,943	8,704	6,652	(381)	6,983	30,454
Восстановление списанной безнадежной задолженности	3	-	334	10	-	48	395
Эффект переоценки кредитов, номинированных в иностранной валюте	9,335	96	1,174	1,027	78	360	12,070
Списание активов	(68,421)	(1,634)	(11,045)	(3,338)	(41)	(170)	(84,649)
Эффект высвобождения*	(6,831)	(122)	(913)	(1,127)	(8)	(351)	(9,352)
30 сентября 2014 года	85,423	10,488	17,394	19,332	894	12,615	146,146
31 декабря 2014 года	116,472	14,374	3,153	2,711	40	12,286	149,036
Начисление/восстановление резерва	21,239	(7,649)	6,354	4,221	8	(2,227)	21,946
Восстановление списанной безнадежной задолженности	381	100	45	4	4	-	534
Эффект переоценки кредитов, номинированных в иностранной валюте	15,759	2,138	421	380	5	1,646	20,349
Списание активов	(20,037)	(344)	(1,500)	(311)	(16)	(486)	(22,694)
Эффект высвобождения*	(8,764)	(390)	(1,495)	(1,361)	(2)	(871)	(12,883)
30 сентября 2015 года	125,050	8,229	6,978	5,644	39	10,348	156,288

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 и 2014 годов, были списаны ссуды на сумму 22,694 млн. тенге и 84,649 млн.тенге, соответственно. В связи с изменениями, произошедшими в Налоговом кодексе с 1 января 2014 года стало возможным проводить списание без прекращения права требования по займу для налоговых целей которое, следовательно, не является объектом налогообложения.

Информация о движении резервов под обесценение по прочим операциям представлена следующим образом:

	Прочие активы (Примечание 18)	Гарантии и аккредитивы (Примечание 22)	Итого
31 декабря 2013 года	1.891	1.780	3.671
(Восстановление резервов)/формирование резервов	(329)	328	(1)
Списание активов	(91)	-	(91)
Восстановление ранее списанных активов	1.255	-	1.255
Курсовая разница	136	11	147
30 сентября 2014 года	2.862	2.119	4.981
31 декабря 2014 года	2.291	1.894	4.185
(Восстановление резервов)/формирование резервов	(556)	(158)	(714)
Списание активов	(467)	-	(467)
Восстановление ранее списанных активов	0	-	-
Курсовая разница	129	166	295
30 сентября 2015 года	1.397	1.902	3.299

6. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года (не аудировано)
Чистый (убыток)/ прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	42.698	408
Чистый (убыток)/ прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	42.698	408
Чистый (убыток)/ прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки включает:		
Нереализованный (убыток)/прибыль от корректировки справедливой стоимости торговых финансовых активов	42.915	360
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(38)	52
Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	315	61
Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	(494)	(65)
Итого чистая прибыль по операциям по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	42.698	408

7. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ОТ ВЫБЫТИЯ И ОБЕСЦЕНЕНИЯ ИНВЕСТИЦИЙ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года (не аудировано)
Чистый реализованный доход/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	20	55
Прибыль/(убыток) от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(373)	2
Итого чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(353)	57

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	4,352	4,848
Курсовые разницы, нетто	(48,421)	(1,285)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(44,069)	3,563

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Расчетные операции	3,707	3,597
Кассовые операции	3,811	4,093
Платежные карты	3,080	2,889
Выдача гарантий	2,254	2,989
Проведение доверительных операций	30	38
Операции с иностранной валютой	801	828
Услуги по Интернет-банкингу	445	405
Кастодиальная деятельность	616	368
Проведение документарных операций	79	-
Прочее	445	595
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	15,268	15,802
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	810	795
Проведение документарных операций	96	54
Кастодиальная деятельность	518	351
Операции с иностранной валютой	9	55
Купля-продажа ценных бумаг	39	40
Брокерские услуги	-	-
Прочее	89	98
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	1,561	1,393

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2014 года (не аудировано)
Заработная плата	10,149	8,714
Расходы на аренду	1,367	1,477
Фонд гарантирования вкладов	1,869	1,823
Износ и амортизация	1,582	1,819
Налоги (кроме налога на прибыль)	1,732	1,600
Административные расходы	1,252	1,196
Расходы на охрану и сигнализацию	601	520
Телекоммуникации	418	421
Расходы на рекламу	142	134
Ремонт и обслуживание оборудования	475	256
Командировочные расходы	152	174
Расходы на профессиональные услуги	107	157
Представительские расходы	23	35
Прочие расходы	997	1,145
Итого операционные расходы	20,866	19,471

11. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Группа составляет расчеты по налогу за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства стран, где Банк и его дочерние компании ведут свою деятельность.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой для целей налогообложения. Временные разницы по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года (не аудировано)
Текущий налог на прибыль	1,309	1,369
Корректировка текущего налога предыдущих периодов, признанная в отчетном периоде	(563)	(935)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	533	919
Расходы/ (экономию) по налогу на прибыль	1,279	1,353

Ставка по налогу, используемая для расчета за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года и за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представляет собой корпоративный подоходный налог в размере 20%, уплачиваемый юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	30 сентября 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль		
На начало периода	(236)	1.132
Изменение отложенных налоговых активов/(обязательств), признанное в составе прибыли или убытка	<u>(533)</u>	<u>(1.368)</u>
На конец периода	<u><u>(769)</u></u>	<u><u>(236)</u></u>

12. ПРИБЫЛЬ В РАСЧЕТЕ НА ОДНУ АКЦИЮ

Базовая и разводненная прибыль на акцию рассчитана как отношение чистой прибыли за период, относящейся к акционерам материнского Банка, к средневзвешенному количеству простых акций за период.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2014 года (не аудировано)
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию		
Чистая прибыль/(убыток) за период, относящийся к акционерам материнского Банка	1.672	1.715
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	<u>(327)</u>	<u>(334)</u>
Чистая прибыль/(убыток), относящийся к держателям простых акций	<u>1.345</u>	<u>1.381</u>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	<u>161.976.339</u>	<u>162.251.029</u>
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (в тенге)	<u><u>8.30</u></u>	<u><u>8.51</u></u>

Группа рассчитала балансовую стоимость одной акции по каждому виду акций согласно методике расчета балансовой стоимости одной акции, предоставленной КФБ.

Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года представлена ниже:

Вид акций	30 сентября 2015 года			31 декабря 2014 года		
	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, тенге	Акции в обращении (количество акций)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	Балансовая стоимость одной акции, Тенге
Простые акции	161.585.127	71.911	445	162.021.348	71.914	444
Привилегированные акции	39.249.255	<u>11.775</u>	300	39.249.255	<u>11.775</u>	300
		<u><u>83.686</u></u>			<u><u>83.689</u></u>	

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

12. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Средства в финансовых институтах	167.006	76.894
Денежные средства в кассе	26.736	32.130
Деньги в пути	8.945	3.604
	<hr/>	<hr/>
	202.687	112.628
Начисленное вознаграждение	-	-
	<hr/>	<hr/>
Итого денежные средства и их эквиваленты	202.687	112.628

По состоянию на 30 сентября 2015 года у Группы имелись депозиты в НБРК, которые вместе и отдельно превышали 10% суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы имелись депозиты в НБРК, Citibank, Нью Йорк, которые вместе и отдельно превышали 10% от суммы капитала Группы.

13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, включают:

	30 сентября 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	19.363	20.407
Долевые ценные бумаги	2.274	646
	<hr/>	<hr/>
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	21.637	21.053
Производные финансовые инструменты	51.600	3.244
	<hr/>	<hr/>
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	73.237	24.297

	30 сентября 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года (аудировано)	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан	4.93-7.80	7.652	4.80-7.80	8.638
Казахстанские корпоративные облигации	4.625-13.00	6.047	4.63-13.00	6.364
Российские корпоративные облигации	7.75-18.5	3.416	7.75-12.60	4.398
Государственные облигации Российской Федерации	7-15.27	2.248	6.88-8.15	1.007
Международные корпоративные облигации		-		-
Прочие		-		-
		<hr/>		<hr/>
Итого долговые ценные бумаги		19.363		20.407

	30 сентября 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года (аудировано)	
	Доля собствен- ности %	Справед- ливая стоимость	Доля собствен- ности %	Справед- ливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Акции казахстанских компаний	-	452	-	645
Акции российских компаний		1		1
Акции международных корпораций	-	1.821	-	-
Итого долевые ценные бумаги		<u>2.274</u>		<u>646</u>

	Номиналь- ная сумма	30 сентября 2015 года (не аудировано)		Номиналь- ная сумма	31 декабря 2014 года (аудировано)	
		Справедливая стоимость			Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
Производные финансовые инструменты:						
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты						
Свопы	184.278	51.600	4.858	181.335	3.244	144
Итого производные финансовые инструменты		<u>51.600</u>	<u>4.858</u>		<u>3.244</u>	<u>144</u>

В таблице выше приведена справедливая стоимость производных финансовых инструментов, учтенных как активы и обязательства, с их условной основной суммой. Условная основная сумма это сумма относящегося актива, курса или индекса, на основе которых измеряется изменение справедливой стоимости производного инструмента. Условная основная сумма указывает на объем сделки на конец периода и не является индикатором рыночного или кредитного рисков.

14. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 сентября 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Долговые ценные бумаги	75.973	54.439
Долевые ценные бумаги	<u>146</u>	<u>137</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	<u>76.119</u>	<u>53.576</u>

	30 сентября 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года (аудировано)	
	Процентная ставка по номиналу	Справедлива я стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедли- вая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан	3.3-8.75	46.457	3.30-8.75	32.705
Казахстанские корпоративные облигации	3.26-9.13	22.859	7.00-8.90	16.397
Российские корпоративные облигации	5.25-6.88	6.657	4.22-12.00	4.337
Итого долговые ценные бумаги		<u>75.973</u>		<u>53.439</u>

	30 сентября 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года (аудировано)	
	Доля собствен- ности	Справед- ливая стоимость	Доля собствен- ности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Акции казахстанских компаний	-	131	-	126
Акции международных компаний		<u>15</u>		<u>11</u>
Итого долевые ценные бумаги		<u>146</u>		<u>137</u>
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		<u><u>76,119</u></u>		<u><u>53,576</u></u>

15. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	30 сентября 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года (аудировано)	
	Процентная ставка по номиналу	Сумма	Процентная ставка по номиналу	Сумма
Государственные облигации Республики Казахстан	4.88-8.1	1,033	4.40-8.10	6,440
Казахстанские корпоративные облигации	3.26-13.0	3,969	7.40-13.00	2,906
Российские корпоративные облигации				
Международные корпоративные облигации	3.62-8.75	1,779	6.10	298
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		<u>6,781</u>		<u>9,644</u>

16. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 сентября 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Средства в банках	4,311	8,348
Начисленное вознаграждение	<u>-</u>	<u>-</u>
Итого средства в банках	<u><u>4,311</u></u>	<u><u>8,348</u></u>

17. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 сентября 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Ссуды, предоставленные клиентам	964.056	913.729
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4.186	4.841
Начисленное вознаграждение	55.888	53.361
	<u>1.024.130</u>	<u>971.931</u>
За вычетом резерва под обесценение	(156.271)	(148.995)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	867.859	822.936
Ссуды, предоставленные банкам	2.382	4.680
Начисленное вознаграждение	12	18
За вычетом резерва под обесценение	(17)	(41)
Итого ссуды, предоставленные банкам	2.377	4.657
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	298	1.809
Начисленное вознаграждение	2	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	870.536	829.402

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года и 2014 годов, представлена в Примечании 5.

Нижеприведенная таблица приводит ссуды, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	30 сентября 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	726.861	708.156
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	72.117	79.049
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	59.673	49.850
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	60.974	56.315
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	50.135	35.031
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	29.775	18.833
Необеспеченные ссуды	24.595	24.697
	<u>1.024.130</u>	<u>971.931</u>
За вычетом резерва под обесценение	(156.271)	(148.995)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	867.859	822.936

	30 сентября 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	389.879	371.488
Торговля	152.297	154.025
Промышленное строительство	75.445	76.453
Аренда недвижимости	67.222	56.873
Жилое строительство	51.928	58.268
Сельское хозяйство	45.814	45.576
Производство	44.776	49.330
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	35.679	27.656
Пищевая промышленность	33.642	47.510
Энергетика	22.159	10.112
Нефтегазовая промышленность	18.228	13.463
Транспорт и телекоммуникации	15.298	12.187
Средства массовой информации	1.856	998
Прочее	69.907	47.992
	<hr/>	<hr/>
	1.024.130	971.931
За вычетом резерва под обесценение	<u>(156.271)</u>	<u>(148.995)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>867.859</u>	<u>822.936</u>

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующими кредитными продуктами:

	30 сентября 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Ссуды юридическим лицам		
Корпоративные займы	564.914	539.107
Малый и средний бизнес	<u>69.337</u>	<u>61.336</u>
	634.251	600.443
Ссуды физическим лицам		
Ипотечное кредитование	167.100	164.991
Потребительские кредиты	126.126	120.755
Развитие бизнеса	90.295	79.259
Автокредитование	<u>6.358</u>	<u>6.483</u>
	389.879	371.488
За вычетом резерва под обесценение	<u>(156.271)</u>	<u>(148.995)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>867.859</u>	<u>822.936</u>

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года Группой были выданы ссуды на общую сумму 336,786 млн. тенге и 242,835 млн.тенге соответственно, задолженность по которым вместе и отдельно превышала 10% от суммы капитала Группы, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года значительная сумма ссуд (98% от общего портфеля) была выдана компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 71,630 млн.тенге и 62,250 млн.тенге соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	30 сентября 2015 года (не аудировано)			31 декабря 2014 года (аудировано)		
	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость до создания резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными по отдельности	288,763	(125,299)	163,464	293,068	(114,056)	179,012
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	78,041	(13,715)	64,326	69,186	(14,495)	54,691
Необесцененные ссуды	<u>657,326</u>	<u>(17,257)</u>	<u>640,069</u>	<u>609,677</u>	<u>(20,444)</u>	<u>589,233</u>
Итого	<u><u>1,024,130</u></u>	<u><u>(156,271)</u></u>	<u><u>867,859</u></u>	<u><u>971,931</u></u>	<u><u>(148,995)</u></u>	<u><u>822,936</u></u>

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных корпоративным клиентам по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

Корпорации На 30 сентября 2015 г.	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	169,224	(71.341)	97.883	42.16%
Просроченные:				
До 30 дней	33,168	(10.811)	22.357	32.59%
От 31 до 60 дней	9,510	(5,457)	4,053	57,38%
От 61 до 90 дней	10,734	(7.510)	3,224	69,96%
От 91 до 180 дней	13,431	(8,669)	4,762	64,54%
Более 180 дней	45,429	(16.866)	28.563	37,13%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	281,496	(120,654)	160,842	42,86%
Обесцененные коллективно				
Непросроченные	12,631	(1,033)	11,598	8,18%
Просроченные:				
До 30 дней	385	(11)	374	2,86%
От 31 до 60 дней	8	(4)	4	50,00%
От 61 до 90 дней	3	(1)	2	33,33%
От 91 до 180 дней	-	-	-	0,00%
Более 180 дней	-	-	-	0,00%
Итого ссуды, обесцененные коллективно	13,027	(1,049)	11,978	8,05%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	262,109	(3,216)	258,893	1,23%
Просроченные:				
До 30 дней	6,279	(67)	6,212	1,07%
От 31 до 60 дней	2,003	(63)	1,940	3,15%
От 61 до 90 дней	-	-	-	0,00%
От 91 до 180 дней	-	-	-	0,00%
Более 180 дней	-	-	-	0,00%
Итого необесцененные ссуды	270,391	(3,346)	267,045	1,24%
Итого корпорации	564,914	(125,049)	439,865	22,14%

	Суды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Суды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Корпорации				
На 31 декабря 2014 года				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	178.391	(67.611)	110.780	37.90%
Просрочка:				
до 30 дней	14.986	(5.441)	9.545	36.31%
от 31 до 60 дней	28.451	(8.767)	19.684	30.81%
от 61 до 90 дней	9.486	(2.215)	7.271	23.35%
от 91 до 180 дней	12.394	(4.746)	7.648	38.29%
свыше 180 дней	45.295	(22.933)	22.362	50.63%
Итого индивидуально обесцененные суды	289.003	(111.713)	177.290	38.65%
Коллективно обесцененные				
Непросроченные	3.620	(26)	3.594	0.72%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	-	-	-	0.00%
свыше 180 дней	224	(165)	59	73.66%
Итого коллективно обесцененные	3.844	(191)	3.653	4.97%
Необесцененные суды				
Непросроченные	240.646	(1.387)	239.259	0.58%
Просрочка:				
до 30 дней	235	(1)	234	0.43%
от 31 до 60 дней	3.354	(2.279)	1.075	67.95%
от 61 до 90 дней	1.147	(227)	920	19.79%
от 91 до 180 дней	603	(424)	179	70.32%
свыше 180 дней	275	(209)	66	76.00%
Итого необесцененные суды	246.260	(4.527)	241.733	1.84%
Итого корпорации	539.107	(116.431)	422.676	21.60%

Анализ кредитного качества непогашенных ссуд, предоставленных малому и среднему бизнесу, по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

Малый и средний бизнес	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
На 30 сентября 2015 г.				
Обесцененные по отдельности				
Непросроченные	-	-	-	0,00%
Просроченные:				
До 30 дней	293	(138)	155	47,10%
От 31 до 60 дней	148	(70)	78	47,30%
От 61 до 90 дней	27	(12)	15	44,44%
От 91 до 180 дней	-	-	-	0,00%
Более 180 дней	600	(282)	318	47,00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	1.068	(502)	566	47,00%
Обесцененные коллективно				
Непросроченные	1.601	(999)	602	62,40%
Просроченные:				
До 30 дней	71	(23)	48	32,39%
От 31 до 60 дней	-	-	-	0,00%
От 61 до 90 дней	-	-	-	0,00%
От 91 до 180 дней	76	(14)	62	18,42%
Более 180 дней	7.041	(2.802)	4.239	39,80%
Итого ссуды, обесцененные коллективно	8.789	(3.838)	4.951	43,67%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	48.968	(1.318)	47.650	2,69%
Просроченные:				
До 30 дней	1.765	(25)	1.740	1,42%
От 31 до 60 дней	717	(21)	696	2,93%
От 61 до 90 дней	225	(25)	200	11,11%
От 91 до 180 дней	815	(101)	714	12,39%
Более 180 дней	6.990	(2.383)	4.607	34,09%
Итого необесцененные ссуды	59.480	(3.873)	55.607	6,51%
Итого малый и средний бизнес	69.337	(8.213)	61.124	11,85%

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Малый и средний бизнес				
На 31 декабря 2014 года				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	1.415	(896)	519	63.32%
Просрочка:				
до 30 дней	-	-	-	0.00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	2.287	(1.447)	840	63.27%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого индивидуально обесцененные	3.702	(2.343)	1.359	63.29%
Коллективно обесцененные				
Непросроченные	1.081	(256)	825	23.68%
Просрочка:				
до 30 дней	163	(38)	125	23.31%
от 31 до 60 дней	18	(8)	10	44.44%
от 61 до 90 дней	18	(8)	10	44.44%
от 91 до 180 дней	851	(377)	474	44.30%
свыше 180 дней	5.924	(4.868)	1.056	82.17%
Итого коллективно обесцененные	8.055	(5.555)	2.500	68.96%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	39.654	(1.228)	38.426	3.10%
Просрочка:				
до 30 дней	1.053	(168)	885	15.95%
от 31 до 60 дней	565	(285)	280	50.44%
от 61 до 90 дней	126	(47)	79	37.30%
от 91 до 180 дней	2.164	(221)	1.943	10.21%
свыше 180 дней	6.017	(4.527)	1.490	75.24%
Итого необесцененные ссуды	49.579	(6.476)	43.103	13.06%
Итого малый и средний бизнес	61.336	(14.374)	46.962	23.43%

Анализ кредитного качества непогашенных ипотечных займов по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

Ипотечные займы	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
На 30 сентября 2015 г.				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	-	-	-	0,00%
Просроченные:				
До 30 дней	1,409	(1,096)	313	77,79%
От 31 до 60 дней	-	-	-	0,00%
От 61 до 90 дней	-	-	-	0,00%
От 91 до 180 дней	-	-	-	0,00%
Более 180 дней	-	-	-	0,00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	1,409	(1,096)	313	77,79%
Обесцененные коллективно				
Непросроченные	1,608	(76)	1,532	4,73%
Просроченные:				
До 30 дней	4,479	(97)	4,382	2,17%
От 31 до 60 дней	186	(2)	184	1,08%
От 61 до 90 дней	736	(17)	719	2,31%
От 91 до 180 дней	2,556	(48)	2,508	1,88%
Более 180 дней	13,287	(2,425)	10,862	18,25%
Итого ссуды, обесцененные коллективно	22,852	(2,665)	20,187	11,66%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	115,307	(986)	114,321	0,86%
Просроченные:				
До 30 дней	8,705	(43)	8,662	0,49%
От 31 до 60 дней	3,642	(60)	3,582	1,65%
От 61 до 90 дней	2,325	(66)	2,259	2,84%
От 91 до 180 дней	2,289	(102)	2,187	4,46%
Более 180 дней	10,571	(1,960)	8,611	18,54%
Итого необесцененные ссуды	142,839	(3,217)	139,622	2,25%
Итого ипотечные займы	167,100	(6,978)	160,122	4,18%

Ипотечные займы	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
На 31 декабря 2014 г.				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	-	-	-	0,00%
Просроченные:				
До 30 дней	-	-	-	0,00%
От 31 до 60 дней	-	-	-	0,00%
От 61 до 90 дней	-	-	-	0,00%
От 91 до 180 дней	189	-	189	0,00%
Более 180 дней	-	-	-	0,00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	189	-	189	0,00%
Обесцененные коллективно				
Непросроченные	2.967	(136)	2.831	4,58%
Просроченные:				
До 30 дней	308	(8)	300	2,60%
От 31 до 60 дней	194	(11)	183	5,67%
От 61 до 90 дней	998	(38)	960	3,81%
От 91 до 180 дней	521	(33)	488	6,33%
Более 180 дней	16.740	(1.321)	15.419	7,89%
Итого ссуды, обесцененные коллективно	21.728	(1.547)	20.181	7,12%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	124.655	(135)	124.520	0,11%
Просроченные:				
До 30 дней	4.456	(58)	4.398	1,30%
От 31 до 60 дней	1.785	(76)	1.709	4,26%
От 61 до 90 дней	941	(55)	886	5,84%
От 91 до 180 дней	1.552	(154)	1.398	9,92%
Более 180 дней	9.685	(1.128)	8.557	11,65%
Итого необесцененные ссуды	143.074	(1.606)	141.468	1,12%
Итого ипотечные займы	164.991	(3.153)	161.838	1,91%

Анализ кредитного качества потребительских займов по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

Потребительские кредиты	Суды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Суды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
На 30 сентября 2015 г.				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	-	-	-	0,00%
Просроченные:				
До 30 дней	14	(9)	5	64,29%
От 31 до 60 дней	-	-	-	0,00%
От 61 до 90 дней	-	-	-	0,00%
От 91 до 180 дней	-	-	-	0,00%
Более 180 дней	1,933	(945)	988	48,89%
Итого индивидуально обесцененные суды	1,947	(954)	993	49,00%
Обесцененные коллективно				
Непросроченные	1,723	(70)	1,653	4,06%
Просроченные:				
До 30 дней	1,425	(38)	1,387	2,67%
От 31 до 60 дней	287	(35)	252	12,20%
От 61 до 90 дней	125	(3)	122	2,40%
От 91 до 180 дней	1,529	(22)	1,507	1,44%
Более 180 дней	13,623	(2,158)	11,465	15,84%
Итого суды, обесцененные коллективно	18,712	(2,326)	16,386	12,43%
Необесцененные суды				
Непросроченные	79,471	(662)	78,809	0,83%
Просроченные:				
До 30 дней	6,518	(39)	6,479	0,60%
От 31 до 60 дней	2,428	(29)	2,399	1,19%
От 61 до 90 дней	2,814	(37)	2,777	1,31%
От 91 до 180 дней	3,256	(67)	3,189	2,06%
Более 180 дней	10,980	(1,530)	9,450	13,93%
Итого необесцененные суды	105,467	(2,364)	103,103	2,24%
Итого потребительские займы	126,126	(5,644)	120,482	4,47%

	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
Потребительские займы				
На 31 декабря 2014 года				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	99	-	99	0.00%
Просрочка:				
до 30 дней	1	-	1	0.00%
от 31 до 60 дней	1	-	1	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	73	-	73	0.00%
свыше 180 дней	-	-	-	0.00%
Итого индивидуально обесцененные	174	-	174	0.00%
Коллективно обесцененные				
Непросроченные	6,000	(44)	5,956	0.73%
Просрочка:				
до 30 дней	3,016	(58)	2,958	1.92%
от 31 до 60 дней	117	(5)	112	4.27%
от 61 до 90 дней	1,711	(63)	1,648	3.68%
от 91 до 180 дней	448	(24)	424	5.36%
свыше 180 дней	12,157	(908)	11,249	7.47%
Итого коллективно обесцененные	23,449	(1,102)	22,347	4.70%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	77,054	(353)	76,701	0.46%
Просрочка:				
до 30 дней	3,982	(63)	3,919	1.58%
от 31 до 60 дней	1,784	(52)	1,732	2.91%
от 61 до 90 дней	1,017	(45)	972	4.42%
от 91 до 180 дней	2,069	(122)	1,947	5.90%
свыше 180 дней	11,226	(974)	10,252	8.68%
Итого необесцененные ссуды	97,132	(1,609)	95,523	1.66%
Итого потребительские займы	120,755	(2,711)	118,044	2.25%

Анализ кредитного качества автокредитования по состоянию на 30 сентября 2015 и 31 декабря 2014 года представлен следующим образом:

Автокредитование	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
На 30 сентября 2015 г.				
Коллективно обесцененные				
Непросроченные	16	-	16	0,00%
Просроченные:				
До 30 дней	-	-	-	0,00%
От 31 до 60 дней	5	-	5	0,00%
От 61 до 90 дней	-	-	-	0,00%
От 91 до 180 дней	3	-	3	0,00%
Более 180 дней	24	(4)	20	16,67%
Итого ссуды, коллективно обесцененные	48	(4)	44	8,33%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	5,690	(12)	5,678	0,21%
Просроченные:				
До 30 дней	247	(1)	246	0,40%
От 31 до 60 дней	97	(1)	96	1,03%
От 61 до 90 дней	52	(1)	51	1,92%
От 91 до 180 дней	59	(1)	58	1,69%
Более 180 дней	165	(19)	146	11,52%
Итого необесцененные ссуды	6,310	(35)	6,275	0,55%
Итого автокредитование	6,358	(39)	6,319	0,61%
На 31 декабря 2014 года				
Коллективно обесцененные				
Непросроченные	9	-	9	0,00%
Просрочка:				
до 30 дней	1	-	1	0,00%
от 31 до 60 дней	-	-	-	0,00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0,00%
от 91 до 180 дней	3	-	3	0,00%
свыше 180 дней	12	(1)	11	8,33%
Итого коллективно обесцененные	25	(1)	24	4,00%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	6,079	(25)	6,054	0,41%
Просрочка:				
до 30 дней	185	(2)	183	1,08%
от 31 до 60 дней	37	(1)	36	2,70%
от 61 до 90 дней	22	(1)	21	4,55%
от 91 до 180 дней	56	(4)	52	7,14%
свыше 180 дней	79	(6)	73	7,59%
Итого необесцененные ссуды	6,458	(39)	6,419	0,60%
Итого автокредитование	6,483	(40)	6,443	0,62%

Анализ кредитного качества займов, выданных для целей развития бизнеса по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены следующим образом:

Развитие бизнеса	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
На 30 сентября 2015 г.				
Индивидуально обесцененные				
Непросроченные	1.887	(1,718)	169	91,04%
Просроченные:				
До 30 дней	-	-	-	0,00%
От 31 до 60 дней	-	-	-	0,00%
От 61 до 90 дней	-	-	-	0,00%
От 91 до 180 дней	956	(375)	581	39,23%
Более 180 дней	-	-	-	0,00%
Итого индивидуально обесцененные ссуды	2,843	(2,093)	750	73,62%
Обесцененные коллективно				
Непросроченные	750	(17)	733	2,27%
Просроченные:				
До 30 дней	104	(1)	103	0,96%
От 31 до 60 дней	18	(3)	15	16,67%
От 61 до 90 дней	-	-	-	0,00%
От 91 до 180 дней	68	(2)	66	2,94%
Более 180 дней	13,673	(3,810)	9,863	27,87%
Итого ссуды, обесцененные коллективно	14,613	(3,833)	10,780	26,23%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	54,627	(1,016)	53,611	1,86%
Просроченные:				
До 30 дней	2,786	(27)	2,759	0,97%
От 31 до 60 дней	1,622	(44)	1,578	2,71%
От 61 до 90 дней	780	(27)	753	3,46%
От 91 до 180 дней	894	(85)	809	9,51%
Более 180 дней	12,130	(3,223)	8,907	26,57%
Итого необесцененные ссуды	72,839	(4,422)	68,417	6,07%
Итого развитие бизнеса	90,295	(10,348)	79,947	11,46%

Развитие бизнеса	Ссуды до вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение	Ссуды после вычета резерва под обесценение	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение
На 31 декабря 2014 года				

Коллективно обесцененные				
Непросроченные	846	(5)	841	0.59%
Просрочка:				
до 30 дней	164	(49)	115	29.88%
от 31 до 60 дней	1	-	1	0.00%
от 61 до 90 дней	-	-	-	0.00%
от 91 до 180 дней	131	(109)	22	83.21%
свыше 180 дней	10.943	(5.936)	5.007	54.24%
Итого коллективно обесцененные	12.085	(6.099)	5.986	50.47%
Необесцененные ссуды				
Непросроченные	54.040	(1.418)	52.622	2.62%
Просрочка:				
до 30 дней	1.572	(161)	1.411	10.24%
от 31 до 60 дней	1.048	(96)	952	9.16%
от 61 до 90 дней	520	(146)	374	28.08%
от 91 до 180 дней	891	(261)	630	29.29%
свыше 180 дней	9.103	(4.105)	4.998	45.10%
Итого необесцененные ссуды	67.174	(6.187)	60.987	9.21%
Итого развитие бизнеса	79.259	(12.286)	66.973	15.50%

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года Группа, как арендодатель, имеет соглашения о финансовой аренде. Процентная ставка по аренде фиксирована на дату контракта по всем срокам аренды.

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду составляли:

	30 сентября 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Не позднее одного года	-	551
От одного до пяти лет	1.545	2.515
Более пяти лет	10.668	10.443
Минимальные платежи по договорам финансовой аренды За вычетом доходов будущих периодов	12.213 (8.027)	13.509 (8.668)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4.186	4.841
Текущая часть	-	71
Долгосрочная часть	4.186	4.770
Чистые инвестиции в финансовую аренду до резерва под обесценения За вычетом резервов под обесценения	4.186 (79)	4.841 (19)
Чистые инвестиции в финансовую аренду после резерва под обесценения	4.107	4.822

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость соглашений обратного РЕПО по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года составили:

	30 сентября 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года (аудировано)	
	Балансовая стоимость Ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	1,799	1,971
Ноты НБРК	-	-	10	12
Прочие	300	457		
Итого	300	457	1,809	1,983

18. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	9,128	4,463
Начисленная комиссия	1,913	2,243
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	694	131
Прочие финансовые активы	-	-
	11,735	6,837
За вычетом резерва под обесценение	(1,234)	(1,608)
Итого прочие финансовые активы:	10,501	5,229
Прочие нефинансовые активы:		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8,005	3,866
Изъятые имущество	2,758	7,502
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	765	1,435
Авансы выданные	443	339
Товарно-материальные запасы	15	50
	11,986	13,192
За вычетом резерва под обесценение	(163)	(683)
Итого прочие нефинансовые активы	11,823	12,509
Итого прочие активы	22,324	17,738

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 и 2014 годов, представлена в Примечании 5.

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были представлены изъятыми Группой активами заемщиков, не выполнивших свои обязательства по погашению ссудной задолженности. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по наименьшей из справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и балансовой стоимости. Ожидается, что Группа продаст данные активы в течение года.

Изъятые имущество включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Группой в обмен на свои обязательства по обесцененным ссудам. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по наименьшей из справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу и балансовой стоимости. По состоянию на 30 сентября 2015 года, руководством не было принято какое либо решение о продаже или использовании изъятого обеспечения в основной деятельности в составе основных средств в будущем.

19. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Наименование	Годовая ставка процента (%)		30 сентября 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
	мин	макс		
Долгосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	0.90	8.50	55.794	50.489
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	7.59	7.59	9.911	-
Субординированный займ	LIBOR+4.5	LIBOR+6.5	53	4.559
Бессрочные финансовые инструменты	9.13	9.13	20.144	13.600
Краткосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	3.40	7	252	970
Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан и НБРК	5.50	5.50	30.140	30.148
Корреспондентские счета банков	-	-	2.705	706
Накопленный процентный расход			1.698	2.540
			<u>120.697</u>	<u>103.012</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	1	12	15.504	14.868
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций			<u>136.201</u>	<u>117.880</u>

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года и года, закончившегося 31 декабря 2014 года, Группа получила долгосрочный займ от АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» («ДАМУ») в размере 3,000 миллионов тенге и 8,000 миллионов тенге, соответственно, под 2.00% годовых, со сроком погашения в 2035 году с возможностью требования досрочного погашения.

Займ был получен в соответствии с Правительственной Программой («Программа») по финансированию субъектов малого и среднего предпринимательства («МСП») определенных отраслей. Согласно кредитному соглашению между ДАМУ и Группой, Группа предоставляет займы субъектам МСП, имеющим право участвовать в Программе по ставке 6% и со сроком погашения, не превышающим 10 лет. Обязательства Группы по выплате займа ДАМУ не зависят от возвратности займов, выданных субъектам МСП. Группа обязана выплатить штраф в размере 5% от неосвоенной суммы займа в течение 6 месяцев после получения денежных средств от ДАМУ. Руководство Группы считает, что подобных финансовых инструментов не существует и в связи со специфичностью деятельности заемщиков – субъектов МСП, данный продукт представляет собой отдельный рынок. Таким образом, займ, полученный от ДАМУ является операцией, осуществленной на организованном рынке и соответственно, признан по справедливой стоимости на дату признания.

В течении девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015, Группа получила долгосрочный займ от «Фонд проблемных кредитов» на сумму 15,600 млн.тенге под 2.99% на рефинансирование проблемных займов физических лиц.

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015года, Группа получила долгосрочный займ от АО «Банк Развития Казахстана» в размере 4,000 млн. тенге под 1.00 % годовых и 2,000 млн. тенге под 2.00% годовых, со сроком погашения в 2035 году.

В феврале 2014 года Группа получила займ от НБРК в размере 30,000 млн. тенге под 5.50% годовых. В феврале 2015 года данный займ был пролонгирован до февраля 2016 года.

Бессрочные некумулятивные финансовые инструменты были выпущены Группой в марте 2006 года с правом полного, а не частичного погашения, в любой день выплаты процентов, начиная с 3 марта 2016 года по номинальной стоимости 100 млн. долларов США. Даты выплаты процентов 3 марта и 3 сентября ежегодно.

Проценты и основной долг по средствам и ссудам банков выплачиваются ежеквартально, раз в полугодие или в конце срока, в зависимости от согласованного графика погашения.

Купон по субординированному займу подлежит к выплате каждые полгода, основной долг погашен по сроку 15-09-2015 года.

В январе 2015 года Группа получила первый транш в размере 5,000 млн.тенге по договору долгосрочного займа от «Европейского Банка Реконструкции и Развития» на общую сумму 10,000 млн.тенге под 6.20% годовых, со сроком погашения в 2020 году. В августе 2015 года второй транш в сумме 5,000 млн.тенге под 7,59% сроком погашения в 2020 году.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств банков и субординированных займов. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов. Группа не допускала нарушений по обязательствам в течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года и года, закончившегося 31 декабря 2014 года.

По состоянию на 30 сентября 2015 года у Группы имелись долгосрочные займы от ДАМУ, НБРК, АО «Банк Развития Казахстана» которые вместе и отдельно превышали 10% от суммы капитала Группы. По состоянию на 31 декабря 2014 года у Группы имелись долгосрочные займы от ДАМУ, , НБРК, АО «Банк Развития Казахстана» ,которые вместе и отдельно превышали 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года средства и ссуды банков включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО, на сумму 15,504 млн. тенге и 14,868 млн. тенге, соответственно, которые были погашены до 12 октября 2015 г. и 22 января 2015 года, соответственно.

По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	30 сентября 2015 года (не аудировано)		31 декабря 2014 года (аудировано)	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	12,200	13,329	10,000	10,653
Корпоративные облигации	2,524	2,740	3,874	4,420
Государственные облигации Российской Федерации	780	774	994	786
Облигации банков	-	-		
Простые акции				
Итого	15,504	16,843	14,868	15,859

20. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	30 сентября 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Отражено по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	943,893	794,503
Средства банков	25,332	9,601
	<u>969,225</u>	<u>804,104</u>
Начисленное вознаграждение	4,220	4,192
	<u>4,220</u>	<u>4,192</u>
Итого средства клиентов и банков	<u><u>973,445</u></u>	<u><u>808,296</u></u>

	30 сентября 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Срочные депозиты	671,063	505,842
Депозиты до востребования	272,830	288,661
	<u>943,893</u>	<u>794,503</u>
Начисленное вознаграждение	3,738	3,908
	<u>3,738</u>	<u>3,908</u>
Итого средства клиентов	<u><u>947,631</u></u>	<u><u>798,411</u></u>

	30 сентября 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	437,721	335,607
Социальные услуги	193,361	127,767
Строительство	82,369	75,143
Торговля	43,606	37,971
Образование и здоровье	36,493	38,908
Транспорт и связь	35,776	27,620
Страхование и пенсионный фонд	16,356	31,618
Производство	15,993	10,196
Сельское хозяйство	10,446	7,253
Энергетика	9,752	9,334
Нефтегазовая промышленность	8,616	6,567
Исследования и разработки	5,987	6,334
Развлекательные услуги	5,180	3,445
Металлургия	4,092	9,791
Топливо	3,615	3,823
Машиностроение	1,978	1,331
Химическая промышленность	1,666	4,088
Госуправление	831	30,859
Прочее	33,793	30,756
Итого средства клиентов	<u><u>947,631</u></u>	<u><u>798,411</u></u>

Средства банков по состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года представлены следующим образом:

	30 сентября 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Срочные депозиты	23,164	9,600
Депозиты до востребования	2,168	1
	<u>25,332</u>	<u>9,601</u>
Начисленное вознаграждение	483	284
	<u>483</u>	<u>284</u>
Итого средства банков	<u><u>25,815</u></u>	<u><u>9,885</u></u>

21. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процентная ставка, %	30 сентября 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	27.12.2005- 22.09.2015	27.12.2015- 22.09.2025	6.20-9.00	26.106	30.382
					<u>26.106</u>	<u>30.382</u>
Начисленное вознаграждение					866	480
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					<u>26.972</u>	<u>30.862</u>

Процентный расход по выпущенным долговым ценным бумагам подлежит к выплате каждые полгода.

22. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим операциям	9,900	3,091
Обязательства по выпущенным гарантиям	1,706	2,033
Резервы по гарантиям и аккредитивам	1,902	1,894
Производные финансовые инструменты	4,858	144
Начисленные комиссионные расходы	418	370
	<u>18,784</u>	<u>7,532</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,323	1,391
Прочие нефинансовые обязательства	775	607
Итого прочие обязательства	<u>20,882</u>	<u>9,530</u>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года, представлена в Примечании 5.

23. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Годовая процентная ставка %	30 сентября 2015 года (не аудировано)	31 декабря 2014 года (аудировано)
Плавающая ставка	Тенге	08/10/2005	11/11/2023	6.20-8.50	35.028	38.964
Фиксированная ставка	Тенге	27/06/2008	29/09/2025	10.00-11.00	29.419 <u>64.447</u>	14.484 <u>53.448</u>
Начисленное вознаграждение					1.514	564
Итого субординированные облигации					<u>65.961</u>	<u>54.012</u>

Купоны по субординированным облигациям подлежат к выплате каждые полгода, основной долг подлежит к возмещению в конце срока.

В случае банкротства или ликвидации Группы погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Группы перед всеми остальными кредиторами.

24. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2015 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(871,673)	161,585,127
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 30 сентября 2015 года уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал (млн.тенге)	Выкупленные акции (млн.тенге)	Итого (млн.тенге)
Простые акции	58,087	(133)	57,954
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
Итого	69,862	(133)	69,729

По состоянию на 31 декабря 2014 года уставный капитал Банка представлен следующим образом:

	Разрешенный к выпуску уставный капитал	Невыпущенный уставный капитал	Выкупленные акции	Итого уставный капитал
Простые акции	260,750,745	(98,293,945)	(435,452)	162,021,348
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2014 года уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал (млн.тенге)	Выкупленные акции	Итого
Простые акции	58,051	(35)	58,016
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
Итого	69,826	(35)	69,791

Все простые акции относятся к одному классу, имеют один голос и не имеют номинальной стоимости.

Привилегированные акции являются кумулятивными и конвертируемыми в простые акции по решению Совета Директоров, одну привилегированную акцию можно обменять на одну простую акцию.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» дивиденды по простым акциям могут выплачиваться деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на общем собрании акционеров Банка. В соответствии с Уставом Банка выплата дивидендов по простым акциям может осуществляться по итогам года.

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

	30 сентября 2015 года (не аудировано) Количество (в тысячах)	31 декабря 2014 года (аудировано) Количество (в тысячах)
Привилегированные акции на начало периода	39.249	39.249
Выпущенные привилегированные акции	-	-
Привилегированные акции на конец периода	39.249	39.249
Простые акции на начало периода	162.021	162.289
Выкуп собственных акций	(1.552)	(1.062)
Продажа выкупленных акций	1.116	794
Простые акции на конец периода	161.585	162.021

Налогообложение

Коммерческое законодательство, включая налоговое законодательство, Республики Казахстан и стран, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к операционной деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно операционной деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.


Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Группы уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и соответственно, каких-либо резервов в промежуточной консолидированной отчетности начислено не было.

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 сентября 2015 года и 31 декабря 2014 года у Группы не было обязательств перед своими настоящими или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.


Ли В.С.
Председатель Правления


Янг Джин Хван
Управляющий директор


Нургалиева А.Т.
Главный бухгалтер