

АО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ
30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»

ВЫБОРОЧНЫЕ ПОЯСНИТЕЛЬНЫЕ ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ДЕВЯТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (НЕ АУДИРОВАНО) (в миллионах казахстанских тенге, если не указано иное)

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

АО «Банк ЦентрКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом («АО»), образованным и осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан с 1988 года. Деятельность Банка регулируется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Уполномоченным государственным органом по отношению к Банку является Национальный Банк Республики Казахстан (далее «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с обновленной лицензией №248 от 13 декабря 2007 года. 27 августа 2008 года Kookmin Bank (Южная Корея) приобрел 23% простых акций Банка. На 31 декабря 2015 года доля Kookmin Bank составляла 41.93% от общего количества выпущенных акций Банка, и доля Международной финансовой корпорации («МФК») составляла 10% от всего выпущенного капитала Банка.

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

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 2016 года и 31 декабря 2015 года Банк имел 19 и 20 филиалов в Республике Казахстан.

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

Наименование	Страна ведения деятельности	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 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	-	100.00%	Предоставление банковских услуг
ТОО «BCC-ОУСА»	Республика Казахстан	100.00%	100.00%	Управление стрессовыми активами

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года следующие акционеры, каждый из которых владел долей более 5% выпущенных акций Группы, представлены следующим образом:

	30 сентября 2016 года (не аудировано) %	31 декабря 2015 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

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая информация Группы была подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 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 2015 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 какой-либо 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

Данная отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки ряда объектов недвижимости и финансовых инструментов.

В этой отчетности использованы те же принципы учетной политики, способы представления и методы расчета, что и в финансовой отчетности Группы за 2015 год, за исключением влияния применения следующих пересмотренных стандартов:

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения долей в совместных операциях»;
Поправки к МСФО (IAS) 1 «Инициатива в сфере раскрытия информации»;
Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»;
Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 «Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации»;
МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»;
Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»;
Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг..

Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения долей в совместных операциях»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнесов, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами. Те же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций. Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 11 применяются перспективно для приобретений долей в совместных операциях, являющихся бизнесом, в течение годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты. Применение данных поправок к МСФО (IFRS) 11 может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в случае возникновения подобных транзакций.

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

Поправки к МСФО (IAS) 1 разъясняют, как применять концепцию существенности на практике, как представлять строки и итоговые показатели в отчетах о финансовом положении, прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Кроме того, поправки уточняют, что руководство может определять самостоятельно порядок представления примечаний к финансовой отчетности. Применение данных поправок не оказало существенного влияния на консолидированную отчетность Группы.

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

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Группа использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Группы считает, что линейный метод является наиболее уместным методом отражения потребления экономических выгод, заложенных в соответствующие активы, и, соответственно, применение данных поправок к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 не оказало существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 разъясняют, что освобождение от обязанности составлять консолидированную финансовую отчетность может применяться материнской компанией, которая является дочерней организацией инвестиционной организации, даже если инвестиционная организация учитывает все свои дочерние организации по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 10. Поправки также поясняют, что требования в отношении инвестиционной организации консолидировать дочерние организации, оказывающие услуги, связанные с инвестиционной деятельностью, применяются только к тем дочерним организациям, которые сами не являются инвестиционными организациями.

Применение поправок к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 не оказало существенного влияния на консолидированную отчетность Группы, поскольку Группа не является инвестиционной организацией, а также не имеет холдинговых компаний, дочерних, ассоциированных организаций или совместных предприятий, которые удовлетворяют определению инвестиционной организации.

МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»

МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями) по счетам отложенных тарифных разниц в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не оказало влияния на финансовую отчетность Группы в будущем, поскольку Группа не является организацией, впервые применяющей МСФО.

Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»

Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации в отдельной финансовой отчетности. Применение данных поправок не оказало влияния на финансовую отчетность Компании, поскольку она не составляет отдельную финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают ряд поправок к различным МСФО, которые изложены ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 содержат специальное руководство для ситуаций, когда компания реклассифицирует актив (или выбывающую группу) из категории предназначенных для продажи в категорию предназначенных для распределения собственникам (или наоборот). Поправки разъясняют, что такое изменение должно рассматриваться как продолжение изначального плана выбытия и, следовательно, требования МСФО (IFRS) 5 относительно изменений в плане продажи не применяются. Поправки также разъясняют требования в отношении прекращения учета активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для распределения собственникам.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство для определения того, являются ли договоры на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов.

Поправки к МСФО (IAS) 19 поясняют, что ставка, используемая для дисконтирования обязательств по программе вознаграждений по окончании трудовой деятельности, определяется на основе рыночной доходности высококачественных корпоративных облигаций по состоянию на конец отчетного периода. Оценка глубины рынка высококачественных корпоративных облигаций должна производиться на уровне отдельной валюты (т.е. валюты, в которой будет выплачиваться вознаграждение). По валютам, для которых нет глубокого рынка высококачественных корпоративных облигаций, должны использоваться показатели рыночной доходности по состоянию на конец отчетного периода по государственным облигациям в той же валюте.

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Применение этих поправок не оказало существенного влияния на финансовую отчетность.

Группа не применяла досрочно стандарты, поправки или разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 года (не аудировано)
Процентные доходы:		
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по финансовым активам, которые были обесценены	11,534	13,768
- процентные доходы по финансовым активам, не подвергавшимся обесценению	54,335	52,607
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5,906	3,390
Итого процентные доходы	71,775	69,765
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости включают:		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	63,689	65,201
Проценты по инвестициям, удерживаемым до погашения	633	300
Пени по ссудам, предоставленным клиентам и банкам	623	676
Проценты по средствам в банках	924	198
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости	65,869	66,375
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости, включают:		
Проценты по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	5,123	2,595
Проценты по инвестициям, первоначально отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки	783	795
Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	5,906	3,390
Итого процентные доходы	71,775	69,765
Процентные расходы:		
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	51,171	37,206
Итого процентные расходы	51,171	37,206
Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
Проценты по средствам клиентов и банков	36,418	24,712
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	2,279	2,266
Проценты по средствам и ссудам банков и финансовых организаций	8,222	6,781
Проценты по субординированным облигациям	4,252	3,447
Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости	51,171	37,206
Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение финансовых активов, по которым начисляются	20,604	32,559

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	Развитие бизнеса	Автокредитование	Суды предоставленные банкам	Итого суды, предоставленные клиентам и банкам (Примечание 13)
За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 и 2016 гг.	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)	(не аудировано)
31 декабря 2014 г.	116,107	13,624	5,287	5,234	8,710	33	41	149,036
Формирование резервов/восстановление резервов)	20,907	(6,608)	6,481	4,234	(2,227)	8	(24)	22,771
Эффект высвобождения	(8,764)	(390)	(1,495)	(1,361)	(871)	(2)	-	(12,883)
Списание активов	(20,037)	(302)	(1,500)	(311)	(486)	(16)	-	(22,652)
Восстановление ранее списанных активов	381	-	45	4	-	4	-	434
Курсовая разница	15,609	1,533	406	359	1,647	5	-	19,559
Расклассифицировано как активы, предназначенные для продажи	508	(379)	(112)	6	-	-	-	23
30 сентября 2015 г. (не аудировано)	124,711	7,478	9,112	8,165	6,773	32	17	156,288
31 декабря 2015 г.	119,122	6,567	6,468	7,075	12,071	23	-	151,326
Формирование резервов/восстановление резервов)	(6,385)	867	6,707	5,900	4,539	35	2	11,665
Эффект высвобождения	(7,351)	(260)	(472)	(497)	(537)	(3)	-	(9,120)
Списание активов	(23,739)	(5,148)	(8,777)	(6,509)	(9,394)	(24)	-	(53,591)
Восстановление ранее списанных активов	474	185	689	358	146	28	-	1,880
Курсовая разница	858	-	47	51	87	-	-	1,090
30 сентября 2016 г. (не аудировано)	82,979	2,258	4,662	6,378	6,912	59	2	103,250

В течение девяти месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 и 2016 годов, были списаны ссуды на сумму 22,652 млн. тенге и 53,591 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:

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 и 2016 годов	Прочие активы	Средства в банках
	(Примечание 14)	
31 декабря 2014 года	2,291	-
Восстановление резервов	(556)	-
Списание активов	(467)	-
Курсовая разница	129	-
30 сентября 2015 года (не аудировано)	<u>1,397</u>	<u>-</u>
31 декабря 2015 года	1,654	-
Формирование/(восстановление) резервов	(355)	4,508
Списание активов	(197)	-
Курсовая разница	281	-
30 сентября 2016 года (не аудировано)	<u>1,383</u>	<u>4,508</u>

Информация о движении резервов под обесценение по гарантиям и аккредитивам представлена следующим образом:

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 и 2016 годов	Гарантии и аккредитивы
	(Примечание 19)
31 декабря 2014 года	1,894
Восстановление резервов	(158)
Курсовая разница	166
30 сентября 2015 года (не аудировано)	<u>1,902</u>
31 декабря 2015 года	510
Восстановление резервов	(327)
Курсовая разница	(35)
30 сентября 2016 года (не аудировано)	<u>148</u>

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

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 года (не аудировано)
Чистый (убыток)/ прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(302)	42,493
Чистый (убыток)/ прибыль по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(302)	42,493
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	488	(679)
Реализованный (убыток)/прибыль по торговым операциям	(132)	(37)
Реализованный (убыток)/прибыль по операциям с производными финансовыми инструментами	2,167	315
Нереализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными финансовыми инструментами	(2,825)	42,894
Итого чистая прибыль по операциям по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(302)	42,493

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

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 года (не аудировано)
Чистый реализованный доход/(убыток) по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	1,011	20
Прибыль/(убыток) от обесценения по инвестициям, имеющимся в наличии для продажи	(16)	(373)
Итого чистая реализованная прибыль/(убыток) от выбытия и обесценения инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	995	(353)

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

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 года (не аудировано)
Дилинговые операции, нетто	5,900	4,959
Курсовые разницы, нетто	(1,715)	(48,136)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	4,185	(43,177)

9. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 года (не аудировано)
Доходы по услугам и комиссии полученные:		
Расчетные операции	4,074	3,691
Кассовые операции	3,776	3,801
Платежные карты	3,203	3,080
Выдача гарантий	1,857	2,253
Проведение доверительных операций	22	30
Операции с иностранной валютой	827	799
Услуги по Интернет-банкингу	230	445
Кастодиальная деятельность	159	616
Проведение документарных операций	80	79
Прочее	455	439
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	14,683	15,233
Расходы по услугам и комиссии уплаченные:		
Расчетные операции	1 233	793
Проведение документарных операций	334	96
Кастодиальная деятельность	42	518
Операции с иностранной валютой	19	9
Купля-продажа ценных бумаг	53	38
Брокерские услуги	23	0
Прочее	13	91
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	1,717	1,545

10. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года (не аудировано)	Десять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 года (не аудировано)
Заработная плата	9,665	9,871
Расходы на аренду	1,418	1,358
Фонд гарантирования вкладов	2,166	1,869
Износ и амортизация	1,761	1,521
Налоги (кроме налога на прибыль)	1,869	1,627
Административные расходы	1,671	1,251
Расходы на охрану и сигнализацию	539	580
Телекоммуникации	416	387
Расходы на рекламу	86	139
Ремонт и обслуживание оборудования	189	473
Командировочные расходы	149	149
Расходы на профессиональные услуги	227	92
Представительские расходы	20	23
Расходы на инкассацию	598	572
Прочие расходы	952	368
Итого операционные расходы	21,726	20,280

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.

	Десять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (не аудировано)	Десять месяцев закончившихся 30 сентября 2015 года (не аудировано)
Текущий налог на прибыль	(1,002)	(1,234)
Корректировка текущего налога предыдущих периодов, признанная в отчетном периоде	-	(563)
Расходы по отложенному налогу на прибыль	16	533
Расходы/ (экономию) по налогу на прибыль	(986)	(1,264)

Ставка по налогу, используемая для расчета корпоративного подоходного налога за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года составляет 20%, уплачиваемому юридическими лицами из расчета налогооблагаемого дохода согласно налоговому законодательству Республики Казахстан.

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Активы/(обязательства) по отложенному налогу на прибыль		
На начало периода	(768)	(236)
Изменение отложенных налоговых активов/(обязательств), признанное в составе прибыли или убытка	16	(532)
На конец периода	(752)	(768)

12. ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В декабре 2015 года Правление и Совет директоров Банка приняло решение о реализации 100% доли инвестиций в ООО «Банк БЦК-Москва». 20 января 2016 года Группой была реализована 100% доля инвестиций в ООО «Банк БЦК-Москва» за 410,960 тысяч рублей.

Совокупные результаты по прекращенной деятельности ООО «Банк БЦК-Москва», включенные в промежуточный, консолидированный отчет о прибылях или убытках, приводятся ниже.

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (не аудировано)	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2015 года (не аудировано)
Процентные доходы	54	750
Процентные расходы	(61)	(494)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ВОССТАНОВЛЕНИЯ/(ФОРМИРОВАНИЯ) РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	(7)	256
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(275)	825
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК)	(282)	1,081

Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	(37)	205
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	8	(891)
Доходы по услугам и комиссии	3	35
Расходы по услугам и комиссии	(2)	(17)
Прочие доходы/(расходы)	-	(16)
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ УБЫТКИ	(28)	(684)
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ/(РАСХОДЫ)	(310)	397
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(52)	(586)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	(362)	(189)
Расход по налогу на прибыль	-	(15)
Прибыль/(убыток) за период от прекращенной деятельности	(362)	(204)
Доход от выбытия дочерней организации	2,330	-
Чистая прибыль за период от прекращенной деятельности	1,968	(204)

Основные активы и обязательства ООО «Банк БЦК-Москва» на 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

	По состоянию на 20 января 2016 года
Денежные средства и их эквиваленты	6,628
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	3,877
Инвестиции, удерживаемые до погашения	1,627
Ссуды, предоставленные клиентам и банкам	2,365
Прочие активы	542
Основные средства и нематериальные активы	711
Активы ООО «Банк БЦК-Москва», классифицированные как предназначенные для продажи	15,750
Средства и ссуды банков и финансовых организаций	11,725
Средства клиентов и банков	4,271
Прочие обязательства	132
Обязательства ООО «Банк БЦК-Москва», классифицированные как предназначенные для продажи	16,128
Чистые обязательства ООО «Банк БЦК-Москва», классифицированные как предназначенные для продажи	(378)
Доход от выбытия дочерней организации:	

	За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года (не аудировано)
Сумма полученного вознаграждения	1,952
Выбывшие чистые обязательства	<u>378</u>
Доход от выбытия	<u>2,330</u>

	30 сентября 2016 года (не аудировано)
Сумма полученного вознаграждения	1,952
Минус: выбывшие денежные средства и их эквиваленты	<u>(6,628)</u>
	<u>(4,676)</u>

Чистый отток денежных средств при выбытии дочерней организации:

13. 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.

	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2016 года (не аудировано)	Девять месяцев, закончившиеся 30 сентября 2015 года (не аудировано)
Базовый (убыток)/прибыль на акцию		
Чистый (убыток)/ прибыль, относящийся к акционерам Банка	500	1,893
За вычетом: дохода от прекращенной деятельности, использованного при расчете базового убытка на акцию от прекращенной деятельности	-	(203)
За вычетом: дополнительных дивидендов, выплачиваемых при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	<u>(97)</u>	<u>(327)</u>
Чистый (убыток)/прибыль, относящийся к держателям простых акций	<u>403</u>	<u>1,363</u>
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	162,283,188	161,976,339
Базовый (убыток)/ прибыль на акцию	<u>(2.48)</u>	<u>8.41</u>
Разводненный (убыток)/прибыль на акцию	0.00	-1.25
Чистый (убыток)/прибыль, относящийся к держателям простых акций	403	1,363
Плюс: дополнительные дивиденды, выплачиваемые при полном распределении прибыли среди держателей привилегированных акций	<u>97</u>	<u>327</u>
(Убыток)/прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>500</u>	<u>1,690</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>162,283,188</u>	<u>161,976,339</u>
Акции, считающиеся выпущенными:		
Средневзвешенное количество простых акций, которое было бы выпущено при конвертации привилегированных акций	<u>39,249,255</u>	<u>39,249,255</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета разводненной прибыли на акцию	<u>201,532,443</u>	<u>201,225,594</u>
Разводненный (убыток)/прибыль на акцию	<u>(2.48)</u>	<u>8.40</u>

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

Вид акций	30 сентября 2016 года		Балансовая стоимость одной акции, тенге	31 декабря 2015 года		Балансовая стоимость одной акции, Тенге
	Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге		Акции в обращении (количество акции)	Сумма для расчета балансовой стоимости млн. тенге	
Простые акции	162,794,322	77,983	479	161,585,127	71,911	445
Привилегированные акции	39,249,255	<u>11,775</u>	300	39,249,255	<u>11,775</u>	300
		<u>89,758</u>			<u>83,686</u>	

Балансовая стоимость одной привилегированной акции рассчитывается как соотношение суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям, к общему количеству привилегированных акций на отчетную дату.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается как соотношение суммы чистых активов Группы для простых акций к общему количеству простых акций на отчетную дату. Чистые активы Группы для простых акций рассчитывается как сумма общего капитала за минусом нематериальных активов и суммы капитала, относящейся к привилегированным акциям на отчетную дату.

Общее количество простых и привилегированных акций рассчитывается как общее количество выпущенных и находящихся в обращении акций за минусом акций, выкупленных Группой на отчетную дату.

14. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Средства в финансовых институтах	152,114	200,172
Денежные средства в кассе	36,857	37,726
Деньги в пути	9,790	4,225
	<u>198,761</u>	<u>242,123</u>
Начисленное вознаграждение	29	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>198,790</u>	<u>242,123</u>

Обязательные резервы

Минимальный уровень резерва определяется как определенный процент от средневзвешенного баланса депозитов и международных заимствований в соответствии с требованиями НБРК. По состоянию на 30 сентября 2016 и 31 декабря 2015 годов, Группа соблюдала требования в отношении поддержания средневзвешенного баланса с НБРК.

	30 сентября 2016 года	31 декабря 2015 года
Обязательные денежные средства, размещенные в НБРК	12,312	15,951
Итого обязательные резервы	<u>12,312</u>	<u>15,951</u>

15. 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 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Финансовые активы, предназначенные для торговли:		
Долговые ценные бумаги	15 946	12 018
Долевые ценные бумаги	746	527
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли	16,692	12,545
Производные финансовые инструменты	62,497	91,205
Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	79,189	103,750

	30 сентября 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года (аудировано)	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан	4-15,58	8 712	4,93-7,65	6 949
Казахстанские корпоративные облигации	4,63-13,00	7 115	3,91-13,00	4 973
Российские корпоративные облигации	-	-	-	-
Государственные облигации Российской Федерации	-	-	-	-
Международные корпоративные облигации	5,95-6,82	119	5,95	96
Прочие				-
Итого долговые ценные бумаги		15,946		12,018

	30 сентября 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года (аудировано)	
	Доля собственности %	Справедливая стоимость	Доля собственности %	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Акции казахстанских компаний	-	508	-	444
Акции российских компаний	-	-	-	-
Акции международных корпораций	-	238	-	83
Итого долевые ценные бумаги		746		527

	30 сентября 2016 года (не аудировано)			31 декабря 2015 года (аудировано)		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость	Обязательство	Номинальная сумма	Справедливая стоимость	Обязательство
Производные финансовые инструменты:						
Контракты на покупку/продажу иностранной валюты						
Свопы	147,308	62,497	9,492	215,457	91,205	8,957
Встроенные производные финансовые инструменты	-	-	-	1,622	-	812
Итого производные финансовые инструменты		62,497	9,492		91,205	9,769

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 и не является индикатором рыночного или кредитного рисков.

На момент оформления производных финансовых инструментов они зачастую представляют собой лишь взаимный обмен обещаниями с передачей минимального вознаграждения или вообще без нее. В то же время, эти инструменты часто подразумевают высокую степень использования заемных средств и подвержены большой волатильности.

Относительно небольшое изменение стоимости актива, процентной ставки или индекса, лежащих в основе производного контракта, могут оказать значительное влияние на прибыль или убыток Группы.

16. ИНВЕСТИЦИИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Долговые ценные бумаги	74,555	96,531
Долевые ценные бумаги	148	149
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	74,704	96,680

	30 сентября 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года (аудировано)	
	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость	Процентная ставка по номиналу	Справедливая стоимость
Долговые ценные бумаги:				
Государственные облигации Республики Казахстан	3.875-7.13	35,677	3.30-8.75	51,642
Казахстанские корпоративные облигации	3.26-9.13	38,878	3.26-9.13	40,962
Международные корпоративные облигации	-	-	8.15	1,867
Российские корпоративные облигации	-	-	5.25	2,060
Итого долговые ценные бумаги		74,555		96,531

	30 сентября 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года (аудировано)	
	Доля собствен- ности	Справедливая стоимость	Доля собствен- ности	Справедливая стоимость
Долевые ценные бумаги:				
Акции казахстанских компаний	-	130	-	130
Акции международных компаний		19		19
Итого долевые ценные бумаги		149		149
Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи		74,704		96,680

17. ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	30 сентября 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года (аудировано)	
	Процентная ставка по номиналу	Сумма	Процентная ставка по номиналу	Сумма
Государственные облигации Республики Казахстан	3.88-8.1	12,187	3.26-13.00	1,070
Казахстанские корпоративные облигации	3.26-13.0	14,495	4.89-8.10	5,248
Российские корпоративные облигации	-	-	-	-
Международные корпоративные облигации	-	-	1.6	292
Итого инвестиции, удерживаемые до погашения		26,682		6,610

18. СРЕДСТВА В БАНКАХ

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Средства в банках	10,246	10,169
Начисленное вознаграждение	75	4
Итого средства в банках	10,321	10,173

19. ССУДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ И БАНКАМ

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Ссуды, предоставленные клиентам	871,570	974,136
Чистые инвестиции в финансовую аренду	4,186	4,186
Начисленное вознаграждение	38,671	61,119
	914,427	1,039,441
За вычетом резерва под обесценение	(103,248)	(151,326)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	811,179	888,115
Ссуды, предоставленные банкам	653	897
Начисленное вознаграждение	15	19
За вычетом резерва под обесценение	(2)	-
Итого ссуды, предоставленные банкам	666	916
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	13,012	2,949
Начисленное вознаграждение	-	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам и банкам	824,857	891,980

Информация о движении резервов под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам и банкам, за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлена в Примечании 5.

Нижеприведенная таблица приводит кредиты, предоставленные клиентам, обеспеченные разными видами залога, а не справедливую стоимость самого обеспечения:

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	633,413	727,185
Ссуды, обеспеченные товарами в обороте	54,991	71,364
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	55,016	69,351
Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний	57,657	62,896
Ссуды, обеспеченные прочими средствами	67,410	51,602
Ссуды, обеспеченные залогом денежных средств	20,073	28,268
Необеспеченные ссуды	<u>25,867</u>	<u>28,775</u>
	914,427	1,039,441
За вычетом резерва под обесценение	<u>(103,248)</u>	<u>(151,326)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>811,179</u></u>	<u><u>888,115</u></u>

	30 сентября 2016 года (аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	346 906	396,424
Торговля	148 851	152,788
Аренда недвижимости	49 048	67,834
Промышленное строительство	39 412	54,457
Жилое строительство	23 369	53,608
Производство	45 904	48,394
Сельское хозяйство	43 427	47,560
Энергетика	47 427	44,998
Услуги по транспортировке и обслуживанию оборудования	32 285	36,042
Пищевая промышленность	33 697	35,511
Нефтегазовая промышленность	19 330	20,814
Транспорт и телекоммуникации	11 602	13,460
Средства массовой информации	1 584	1,830
Прочее	<u>71 585</u>	<u>65,721</u>
	914 427	1,039,441
За вычетом резерва под обесценение	<u>(103,248)</u>	<u>(151,326)</u>
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u><u>811,179</u></u>	<u><u>888,115</u></u>

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующими кредитными продуктами:

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Ссуды юридическим лицам		
Корпоративные займы	498,496	564,948
Малый и средний бизнес	<u>69,025</u>	<u>78,069</u>
	567,521	643,017
Ссуды физическим лицам		
Ипотечное кредитование	149,738	167,721
Потребительские кредиты	112,838	130,723

Развитие бизнеса	78,036	92,091
Автокредитование	6,294	5,889
	346,906	396,424
За вычетом резерва под обесценение	(103,248)	(151,326)
Итого ссуды, предоставленные клиентам	811,179	888,115

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года Группой были выданы ссуды на общую сумму 311,263 млн. тенге и 351,543 млн.тенге соответственно, задолженность по которым вместе и отдельно превышала 10% от суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года значительная сумма кредитов (98% и 98% всего портфеля, соответственно) была выдана компаниям, осуществляющим свою деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года, в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 82,741 млн.тенге и 67,354 млн.тенге, соответственно, условия которых были пересмотрены. В противном случае эти ссуды были бы просрочены или обесценены.

	30 сентября 2016 года (не аудировано)			31 декабря 2015 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	235,122	(80,318)	154,804	282,149	(120,198)	161,951
Ссуды, предоставленные клиентам, признанные обесцененными коллективно	110,439	(16,514)	93,925	81,897	(21,203)	60,694
Необесцененные ссуды	568,866	(6,416)	562,450	675,395	(9,925)	665,470
Итого	914,427	(103,248)	811,179	1,039,441	(151,326)	888,115

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность	11,102	8,896
Начисленная комиссия	1,971	1,608
Вестерн Юнион и прочие электронные переводы	2,866	213
	15,939	10,717
За вычетом резерва под обесценение	(1,261)	(1,504)
Итого прочие финансовые активы	14,678	9,213
Прочие нефинансовые активы:		

Изъятое имущество	22,746	15,175
Инвестиционная недвижимость	3,202	3,376
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,007	743
Авансы выданные	2,690	660
Товарно-материальные запасы	36	31
	<u>29,681</u>	<u>19,985</u>
За вычетом резерва под обесценение	<u>(122)</u>	<u>(150)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>29,559</u>	<u>19,835</u>
Итого прочие активы	<u>44,237</u>	<u>29,048</u>

Информация о движении резервов под обесценение прочих активов за периоды, закончившиеся 30 сентября 2016 и 31 декабря 2015 годов, представлена в Примечании 5.

Изъятое имущество включает в себя обеспечение в виде недвижимости, принятое Группой в обмен на свои требования по обесцененным ссудам. Данные активы первоначально учитываются по справедливой стоимости и в дальнейшем учитываются по себестоимости за вычетом накопленного обесценения. По состоянию на 30 сентября 2016 года, руководством не было принято какое-либо решение о продаже или использовании их в своей деятельности в составе основных средств в будущем.

21. СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКОВ И ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Наименование	Номинальная процентная ставка, (%)		30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
	мин	макс		
Долгосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	0.85	8.50	44,824	55,325
Ссуды, полученные от международных кредитных организаций	6.20	8.15	18,399	18,358
Субординированный займ	LIBOR+4.5	LIBOR+6.5	-	-
Бессрочные финансовые инструменты	6.86	6.86	26,398	26,513
Краткосрочные ссуды, полученные от других банков и финансовых организаций	2.99	3.25	(71)	300
Заемные средства, полученные от Правительства Республики Казахстан и НБРК	5.50	5.50	124	30,132
Корреспондентские счета банков	-	-	4,539	1,169
Накопленный процентный расход			<u>663</u>	<u>1,933</u>
			<u>94,876</u>	<u>133,730</u>
Ссуды, полученные по соглашениям РЕПО	12	12	<u>2,546</u>	<u>47,818</u>
Итого средства и ссуды банков и финансовых организаций			<u>97,422</u>	<u>181,548</u>

С начала текущего года по 30 сентября 2016 года Группа получила долгосрочный займ от АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 2,000 млн. тенге под 1% годовых со сроком погашения в 2035 году.

С начала текущего года по 30 сентября 2016 года Группа получила долгосрочный займ от АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» на общую сумму 1,380 млн. тенге под 4.50% годовых, со сроком погашения в 2021-2023гг.

Бессрочные некумулятивные финансовые инструменты были выпущены Банком в марте 2006 года с правом погашения полностью, в любой день выплаты процентов, начиная с 3 марта 2016 года по номинальной стоимости 100 млн. долларов США. Даты выплаты процентов 3 марта, 3 июня, 3 сентября и 3 декабря ежегодно.

Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты по выполнению условий средств банков и субординированных займов, представленных выше. Данные обязательства включают в себя оговоренные коэффициенты, такие как нормирование капитала, отношение обязательств к собственному капиталу и прочие коэффициенты, используемые для показателей финансовых результатов.

По состоянию на 30 сентября 2016 и 31 декабря 2015 годов у Группы имелись долгосрочные займы от АО «Банк Развития Казахстана», АО «Фонд Развития Предпринимательства ДАМУ» и НБРК общая сумма которых вместе и раздельно превышала 10% суммы капитала Группы.

По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	30 сентября 2016 года (не аудировано)		31 декабря 2015 года (аудировано)	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость залога
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан	2,546	2,600	47,818	49,910
Корпоративные облигации	-	-	-	-
Государственные облигации Российской Федерации	-	-	-	-
Облигации банков	-	-	-	-
Простые акции	-	-	-	-
Итого	<u>2,546</u>	<u>2,600</u>	<u>47,818</u>	<u>49,910</u>

22. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И БАНКОВ

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Отражено по амортизированной стоимости:		
Средства клиентов	995,959	1,030,367
Средства банков	6,663	24,202
	<u>1,002,622</u>	<u>1,054,569</u>
Начисленное вознаграждение	5,519	5,509
Итого средства клиентов и банков	<u>1,008,141</u>	<u>1,060,078</u>

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Срочные депозиты	708,679	756,463
Депозиты до востребования	287,280	273,904
	<u>995,959</u>	<u>1,030,367</u>
Начисленное вознаграждение	5,416	4,548
Итого средства клиентов	<u>1,001,375</u>	<u>1,034,915</u>

По состоянию на 30 сентября 2016 и 31 декабря 2015 годов задолженность Группы перед пятью и пятью клиентами составила 126,253 млн. тенге и 193,857 млн. тенге, соответственно, что представляет собой существенную концентрацию.

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Анализ по секторам экономики:		
Физические лица	506,921	545,417
Социальные услуги	162,449	169,077
Строительство	61,699	73,016
Торговля	48,755	51,962
Образование и здоровье	36,340	27,896
Транспорт и связь	39,624	43,251
Страхование и пенсионный фонд	15,403	19,972
Производство	15,136	19,805
Сельское хозяйство	7,020	6,822
Энергетика	14,083	15,003
Нефтегазовая промышленность	8,882	12,341
Исследования и разработки	7,242	4,858
Развлекательные услуги	3,791	5,309
Металлургия	20,416	4,828
Топливо	9,806	4,260
Машиностроение	1,627	1,951
Химическая промышленность	4,388	1,708
Госуправление	1,488	368
Прочее	36,305	27,071
Итого средства клиентов	1,001,375	1,034,915

Средства банков по состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года представлены следующим образом:

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Срочные депозиты	2,000	24,200
Депозиты до востребования	4,664	2
	6,664	24,202
Начисленное вознаграждение	102	961
Итого средства банков	6,766	25,163

23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Валюта	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Процентная ставка, %	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Облигации, выпущенные в Казахстане	Тенге	26.04.2014	22.09.2025	7.50-9.00	24,393	26,249
					24,393	26,249
Начисленное вознаграждение					834	346
Итого выпущенные долговые ценные бумаги					25,227	26,595

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

24. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Прочие финансовые обязательства:		
Расчеты по прочим операциям	6,134	3,182
Обязательства по выпущенным гарантиям	1,334	1,398
Резервы по гарантиям и аккредитивам	148	510
Производные финансовые инструменты	9,492	9,769
Начисленные комиссионные расходы	781	433
	<u>17,889</u>	<u>15,292</u>
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,663	1,355
Прочие нефинансовые обязательства	1,012	677
	<u>2,675</u>	<u>2,032</u>
Итого прочие обязательства	<u><u>20,564</u></u>	<u><u>17,324</u></u>

Информация о движении резервов по гарантиям и прочим обязательствам за девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 года, представлена в Примечании 5.

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ

	Валю- та	Дата выпуска (дд/мм/гг)	Дата погашения (дд/мм/гг)	Годовая процент- ная ставка %	30 сентября 2016 года (не аудировано)	31 декабря 2015 года (аудировано)
Плавающая ставка	Тенге	10/10/2006 27/11/2009	10/10/2016 11/11/2023	10.00-15.00	28,142	32,062
Фиксированная ставка	Тенге	27/06/2008 29/09/2015	27/06/2018 29/09/2025	10.00-11.00	<u>29,406</u> <u>57,548</u>	<u>29,414</u> <u>61,476</u>
Начисленное вознаграждение					<u>1,699</u>	<u>705</u>
Итого субординированные облигации					<u><u>59,247</u></u>	<u><u>62,181</u></u>

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

26. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 30 сентября 2016 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)	(457,307)	161,999,493
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 30 сентября 2016 года уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал (млн.тенге)	Выкупленные акции	Итого
Простые акции	57,966	(46)	58,012
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
Итого	69,741		69,787

По состоянию на 31 декабря 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)	(872,685)	161,584,115
Привилегированные акции	39,249,255	-	-	39,249,255

По состоянию на 31 декабря 2015 года уставный капитал Банка состоял из:

	Объявленный и выпущенный уставный капитал (млн.тенге)	Выкупленные акции	Итого
Простые акции	58,016	(50)	57,966
Привилегированные акции	11,775	-	11,775
Итого	69,791	(50)	69,741

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

Привилегированные акции являются кумулятивными и переводятся в простые согласно решению Совета Директоров. Одна привилегированная акция равняется одной простой акции.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» дивиденды выплачиваются 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 осуществляется по итогам года.

Привилегированные акции не имеют права голоса и не могут быть выкуплены Банком. Владельцы привилегированных акций имеют преимущественное право перед собственниками простых акций на получение дивидендов. Конвертация привилегированных акций происходит на основании решения Совета Директоров. Гарантированный размер дивидендов на одну привилегированную акцию составляет 0.01 тенге.

	30 сентября 2016 года (не аудировано) Количество (в тысячах)	31 декабря 2015 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	161,584	162,021
Выкуп собственных акций	(598)	(1,871)
Продажа выкупленных акций	1,013	1,434
Простые акции на конец периода	161,999	161,584

Пенсионные выплаты

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Российской Федерации все сотрудники Группы имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 30 сентября 2016 года и 31 декабря 2015 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